

*Нашим клиентам и друзьям*

## Краткий обзор Закона РК от 27 февраля 2017 года<sup>1</sup>, направленного на совершенствование гражданского, банковского законодательства и улучшение условий для предпринимательской деятельности

27 февраля 2017 года был принят Закон, которым вносятся изменения в ряд кодексов и законов РК (всего – 46 правовых актов) в целях совершенствования гражданского, банковского законодательства и "улучшения условий для предпринимательской деятельности" (как указано в наименовании данного Закона). Закон вступил в силу с 12 марта 2017 года, за исключением отдельных положений, которые вступают в силу в более поздние даты.

Ниже мы более подробно расскажем об этих и иных, наиболее важных, на наш взгляд, для бизнеса новшествах.

### 1. Ничтожные и оспоримые сделки

Одним из наиболее важных изменений является установление деления недействительных сделок на оспоримые и ничтожные. Вопрос о необходимости введения режима ничтожных сделок обсуждался в Казахстане уже достаточно давно, и в июле 2016 года Верховный Суд РК своим нормативным постановлением прямо признал, что сделки могут быть ничтожными, хотя на тот момент Гражданский кодекс РК<sup>2</sup> режима ничтожности для сделок не устанавливал. Все "порочные" сделки предполагались быть оспоримыми, то есть признавались действительными до момента признания их недействительными судом.

Режим ничтожности означает, что признания ее недействительности судом не требуется, поскольку ничтожность сделки прямо указана в законе. И только в случае возникновения спора о ничтожности сделки, ее недействительность устанавливается судом (статья 157 Гражданского кодекса РК в новой редакции).

Введение режима ничтожности сделки, по нашему мнению, может оказать определенное влияние на ведение бизнеса. Так, в частности, прямо указывается в законе, что несоблюдение формы сделки или отсутствие в договоре определенных условий (либо их несоответствие условиям, установленным законом) в отдельных случаях являются основанием для ничтожности сделки. Очевидно, что для таких случаев возникновение спора о ничтожности сделки маловероятно. Соответственно, довод о ничтожности той или иной сделки может быть использован, например, налоговыми органами для того, чтобы не признавать правомерность вычета расходов по таким сделкам.

---

<sup>1</sup> Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности» от 27 февраля 2017 года № 49-VI ЗРК.

<sup>2</sup> Гражданский кодекс РК (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.



Актуальными для бизнеса могут быть такие основания ничтожности сделок, как направленность сделки на достижение преступной цели; несоблюдение формы сделки; совершение сделки без получения необходимого разрешения либо после окончания срока действия разрешения; запрещение залогодателю завещать заложенное имущество и некоторые другие основания (например, признаются ничтожными условия учредительных документов, которые содержат определенные ограничения для участников / акционеров).

Несмотря на то, что введенные новшества были предметом достаточно долгих обсуждений, тем не менее новые формулировки отдельных положений Гражданского кодекса РК нельзя назвать удачными или ясными.

## **2. Отдельные виды обязательств**

Изменения, касающиеся режима отдельных видов обязательств, в основном сводятся к установлению оснований ничтожности соответствующих сделок, в частности отсутствие регистрации и письменной формы договоров в сфере интеллектуальной собственности ведет к ничтожности таких сделок. Установлена необходимость регистрации обременения рентой недвижимого имущества; уточнена ответственность комиссионера.

Примечательно, что договор страхования имущества, в сохранности которого отсутствует интерес, ранее объявлялся недействительным. В новой редакции нормы такой договор может быть признан судом недействительным. Аналогичное изменение касается недействительности договора страхования в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью.

## **3. Корпоративные вопросы**

Важным нововведением является установление субсидиарной ответственности должностных лиц компаний за преднамеренное или ложное банкротство, вызванное действиями или бездействиями указанных лиц. Поскольку в отношении отдельных форм юридических лиц круг должностных лиц не определен законодательством, то применение данной нормы может, вероятно, вызывать определенные затруднения на практике. Тем не менее, это серьезный шаг в усилении ответственности должностных лиц за ненадлежащее управление или умышленное доведение до банкротства.

Еще одним нововведением является то, что при регистрации нового юридического лица (субъекта малого или среднего бизнеса) через веб-портал "электронного правительства", необходимо одновременно подавать заявление на открытие банковского счета и заявление на заключения договора обязательного страхования работников, с указанием предполагаемого фонда заработной платы, количества работников, вида экономической деятельности и класса профессионального риска. Поскольку последнее относится к узко специфической области познания, то, вероятно, веб-портал будет содержать необходимые опции для выбора из списка. Данная норма вводится с 1 января 2018 года.

Вводится обязательный аудит годовой финансовой отчетности для товариществ с ограниченной ответственностью (ТОО), являющихся субъектами крупного бизнеса, если в составе товарищества имеются участники с долей менее 10%. Для ТОО, относящихся к субъектам среднего бизнеса, такой аудит должен проводиться по требованию участника, имеющего долю в размере менее 10%.

Также следует обратить внимание на обязательную констатацию кворума до начала обсуждения вопросов на общем собрании участников ТОО, в противном случае принятые таким собранием решения являются ничтожными.

В отношении акционерных обществ (АО) к новшествам следует отнести то, что решение о заключении некоторых крупных сделок принимаются общим собранием акционеров (раньше общее собрание принимало решение об одобрении заключения таких сделок). Внесено уточнение, что комитеты совета директоров должны быть созданы и также уточнена их компетенция. Установлено, что за искажение финансовой отчетности

должностные лица несут ответственность также и перед самим АО; определены основания, при которых сделка с заинтересованностью может быть признана недействительной.

Среди прочих изменений можно отметить обязанность преобладающего юридического лица публиковать информацию о приобретении более 20 % акций акционерного общества, запрет юридическим лицам претендовать на возмещение морального вреда, определение содержания типового устава Министерством юстиции РК.

#### **4. Изменения в земельном законодательстве**

Изменения, внесенные в Земельный кодекс РК<sup>3</sup>, в основном касаются залоговых отношений. Так, в частности, перешедшие в собственность к банкам и юридическим лицам, ранее являвшимся дочерними банками, заложенные земельные участки подлежат отчуждению в течение 6 (шести) месяцев. По истечении шести месяцев земельные участки могут быть принудительно изъяты. После отчуждения земельного участка срок освоения для нового правообладателя устанавливается как первоначальный срок, который определяется местными властями.

#### **5. Изменения, касающиеся гражданского процесса и арбитража**

Были внесены изменения в ГПК<sup>4</sup> и Закон об арбитраже<sup>5</sup>.

ГПК установлен срок предоставления отзыва на исковое заявление - не позднее 10 рабочих дней со дня получения ответчиком копии искового заявления.

Обязанность направления сторонам и третьим лицам копии искового заявления, а также отзыва на иск возложена на суды. Ранее ГПК возлагал эту обязанность соответственно на истца или ответчика.

Из Закона об арбитраже исключена норма о праве стороны в одностороннем порядке отказаться от арбитражного соглашения до возникновения спора. Данная норма была наиболее критикуемой юридическим сообществом, поскольку практически могла привести к отказу сторон от выбора казахстанских арбитражей для разрешения споров.

#### **6. Страховая деятельность**

В Закон о страховой деятельности<sup>6</sup> внесены незначительные изменения, согласно которым проходить процедуру получения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса страхового холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации не требуется (согласие считается полученным) в случаях: (а) проведения банком реорганизации в форме присоединения, или (б) проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку в порядке статьи 61-2 Закона о банках и банковской деятельности<sup>7</sup>; или (в) операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком в порядке статьи 61-4 Закона о банках и банковской деятельности.

#### **7. Законодательство о рынке ценных бумаг**

Изменения в Закон о рынке ценных бумаг<sup>8</sup> немногочисленны, но могут иметь негативные последствия для кредиторов банков и сторон сделок, заключенных на фондовой бирже.

---

<sup>3</sup> Земельный кодекс РК от 20 июня 2003 года № 442-II.

<sup>4</sup> Кодекс РК от 31 октября 2015 года № 377-V «Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан».

<sup>5</sup> Закон РК от 8 апреля 2016 года № 488-V «Об арбитраже».

<sup>6</sup> Закон РК от 18 декабря 2000 года № 126-II «О страховой деятельности».

<sup>7</sup> Закон РК от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

<sup>8</sup> Закон РК от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг».

Первая категория изменений заключается в распространении особого порядка регистрации перехода прав собственности на акции банков и сохранения прав залогодержателей при присоединении одного банка к другому банку. Первоначально особый порядок вводился только для сделок присоединения с участием банков, прошедших процедуру реструктуризации (то есть финансового оздоровления путем реструктуризации своих обязательств перед кредиторами), однако, изменения распространяют его действие на сделки по присоединению любых банков. Наиболее негативным моментом вышеуказанных изменений является распространение положения о том, что "действия с акциями реорганизуемых банков и акциями, размещаемыми в процессе реорганизации, совершаются без согласия залогодержателей." Иными словами, мнение залогодержателей акций банков не будет учитываться в случае решения любых банков о реорганизации. Применительно к данному положению также стоит отметить, что хотя в применимой статье речь идет исключительно о реорганизации путем присоединения, буквальное значение вышеуказанной нормы распространяется на любые виды реорганизаций, то есть включая слияние, разделение и выделение.

Вторая категория изменений заключается в отмене необходимости получения согласия уполномоченного органа (*такое согласие считается автоматически полученным*) на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем для банка, который приобрел такой статус в результате присоединения к нему другого банка, либо в результате операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку в порядке статьи 61-2 Закона о банках и банковской деятельности. До изменений указанное положение применялось только к родительскому банку при передаче ему активов и обязательств дочернего банка.

И наконец, последнее и наиболее интересное изменение внесено в статью 88 Закона о рынке ценных бумаг. Новый пункт 4 данной статьи предусматривает, что в случае признания недействительной сделки, заключенной на бирже, предусмотренный ГК РК возврат сторонами всего полученного по недействительной сделке в данном случае не допускается. Единственным средством защиты в данном случае будет право пострадавшей стороны требовать от виновной стороны возмещения убытков.

С одной стороны, данное положение, казалось бы, предоставляет больше гарантий неизблемости биржевых сделок. Однако с другой стороны оно явно нарушает права заинтересованных и невиновных лиц, поскольку процесс взыскания убытков (то есть денег) в подавляющем большинстве случаев занимает больше времени и требует больших усилий, нежели процесс возврата конкретно определенных ценных бумаг. Более того в случае банкротства виновного юридического лица вероятность взыскания убытков становится весьма призрачной. И наконец, непонятно как будут определяться убытки невиновной стороны, которая, например, утратила ценные бумаги, котировки на которые могут значительно варьироваться в разные периоды времени, и их ожидаемая стоимость может значительно превышать их текущие котировки. Еще более интересным может быть влияние этого положения на сделки РЕПО. Исходя из смысла статьи возможны случаи, когда бумаги, переданные во временное владение в качестве обеспечения возврата денежных средств, будут навсегда утрачены их собственником.

В этой связи хотелось бы получить разъяснения Национального банка о целях, преследуемых изменениями, особенно в связи с декларируемыми Правительством задачами по привлечению инвестиций и иностранных инвесторов. Создается впечатление, что изменения были внесены для реализации некой конкретной сделки, однако, поскольку ее условия неизвестны широкой публике, то сложно понять, зачем были нужны такие изменения, а главное какими будут их последствия для иных сделок на рынке.

## **8. Законодательство о банках и банковской деятельности**

Основные изменения в Закон о банках и банковской деятельности связаны со статусом организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков

второго уровня, а также с расширением возможностей для передачи активов и обязательств между родительским и дочерним банками.

В частности, включены положения о том, что организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей БВУ, и иные дочерние организации Национального банка не признаются банковским холдингом и крупным участником банка, и, соответственно, к ним (наравне с государством и национальным управляющим холдингом) не будут применяться регуляторные требования для банковских холдингов и крупных участников банков. Также предусматривается, что акционером вышеуказанной организации будет Правительство РК.

Исходя из изменений в положения о видах деятельности, разрешенных для организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей, такая организация сможет приобретать любые активы и права требования банков к третьим лицам, а не только сомнительные и безнадежные как было предусмотрено ранее. Она также сможет быть учредителем или акционером банков. При этом изменения предусматривают, что согласия заемщиков на уступку прав требования в пользу вышеуказанной организации не требуется. Финансирование для своих операций организация может получать в виде целевых перечислений из бюджета.

Особые положения о добровольной реорганизации банков путем присоединения, ранее предусмотренные только для сделок, одним из участников которых является банк, в отношении которого была проведена реструктуризация, теперь распространяются на реорганизации любых банков.

Аналогичным образом особые условия для операции по одновременной передаче активов и обязательств дочернего банка родительскому, а сомнительных и безнадежных активов родительского банка дочернему, ранее предусмотренные статьей 61-4 Закона о банках и банковской деятельности только для банков, в отношении одного из которых была проведена реструктуризация, теперь могут применяться к сделкам по взаимной передаче активов и обязательств между любым родительским и дочерним банком. При этом если лицензия дочернего банка, передавшего свои активы и обязательства, прекращается, указанный банк вправе продолжать осуществление ряда банковских операций, предусмотренных в статье 61-4, без лицензии, и не будет считаться "организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций" (то есть подпадать под применимое к ним регулирование).

Дочерние банки, передавшие свои активы и обязательства родительскому банку и утратившие лицензию на осуществление банковских операций также вправе сохранять в своем наименовании слово банк. К принадлежащим таким дочерним банкам правам требования не будет применяться срок исковой давности. Исключения из особых условий и ограничений на приобретение банками акций в других банках, финансовых и иных организациях, а также участие в капитале, предусмотренные статьями 8 и 11-1 Закона о банках и банковской деятельности распространяются на банки, совершившие одновременную передачу активов по статье 61-4.

## **9. Экологическое законодательство**

В Экологический кодекс<sup>9</sup> внесены изменения, отменяющие требование о прохождении государственной экологической экспертизы в отношении проектов строительства (технико-экономических обоснований и проектно-сметной документации). Экологическая экспертиза проектов строительства и проектов градостроительного планирования будет проводиться в составе комплексной вневедомственной экспертизы, предусмотренной законодательством об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности. Проводить указанную экспертизу будут эксперты, аттестованные в порядке, определяемом

---

<sup>9</sup> Кодекс РК от 9 января 2007 года № 212-III «Экологический кодекс Республики Казахстан».

законодательством Республики Казахстан об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности, на осуществление экспертных работ по определенному разделу (части) проектов и состоящие в штате одной из экспертных организаций.

## **10. Законодательство о недропользовании**

В свете изменений, внесенных в Гражданский кодекс РК в отношении правового режима сделок, внесены соответствующие изменения и в Закон о недрах и недропользовании<sup>10</sup>. Согласно таким изменениям, являются ничтожными сделки, совершенные в отношении отчуждения права недропользования или объектов, связанных с правом недропользования, без предварительного разрешения компетентного органа или после истечения срока действия такого разрешения. Кроме того, признаются ничтожными условия договоров о залоге или иных соглашений, которые противоречат положениям статьи 41 Закона о недрах и недропользовании ("Процедура прекращения права недропользования в принудительном порядке").

В обновлённой редакции статьи 36 Закона о недрах и недропользовании удалено положение о том, что не уведомление компетентного органа в течение 5 рабочих дней о совершении сделки по отчуждению права недропользования или объектов, связанных с правом недропользования, является основанием для признания такой сделки недействительной.

Законом о недрах и недропользовании также предусмотрены дополнительные документы, предоставляемые банками компетентному органу при приобретении права недропользования или объектов, связанных с правом недропользования, в процессе процедуры банкротства или обращения взыскания на сомнительные активы должников банка.

## **11. Законодательство о регистрации залога движимого имущества**

Закон о регистрации залога движимого имущества<sup>11</sup> дополняется нормами, регулирующими порядок электронной регистрации залога движимого имущества через единый реестр залога движимого имущества; введено понятие «единый реестр залога движимого имущества».

Уточнены обязанности регистрирующего органа, Государственной корпорации и залогодержателей, направленные на снятие залога в случае исполнения залогодателем обязательства, обеспеченного залогом.

## **12. Законодательство о реабилитации и банкротстве**

Изменения в Закон о реабилитации и банкротстве<sup>12</sup> предусматривают установление уполномоченным органом минимальных и максимальных пределов основного вознаграждения администратора. Также вводится возможность выплаты основного вознаграждения банкротного управляющего на срок продления проведения процедуры банкротства.

Уточнена норма о порядке уведомления кредиторов о проведении собрания кредиторов.

Уточняется порядок определения правомочности собрания кредиторов и принятия решений собранием кредиторов. В частности, предусматривается, что для целей определения правомочности собрания кредиторов учитываются только голоса кредиторов, имеющих право голосовать при принятии решения собрания кредиторов, а не голоса всех кредиторов, чьи требования были включены в реестр и не были удовлетворены на дату проведения собрания кредиторов, как это было раньше. Также предусматриваются случаи,

---

<sup>10</sup> Закон РК от 24 июня 2010 года № 291-IV «О недрах и недропользовании».

<sup>11</sup> Закон РК от 30 июня 1998 года № 254-І «О регистрации залога движимого имущества».

<sup>12</sup> Закон РК от 7 марта 2014 года № 176-V «О реабилитации и банкротстве».

когда требования кредиторов в виде неустойки (штрафа, пени), убытков в виде упущенной выгоды, а также иных имущественных и (или) финансовых санкций учитываются для целей определения числа голосов на собрании кредиторов.

Закреплена обязанность банкротного управляющего по заключению договора о проведении процедуры банкротства с комитетом кредиторов и составлению сметы административных расходов процедуры банкротства.

Сокращен срок проведения первого собрания кредиторов временным управляющим. Собрание должника быть проведено в срок не позднее двадцати рабочих дней со дня признания должника банкротом (против сорока пяти календарных дней в прежней редакции).

### **13. Государственные закупки**

Поправками в Закон о государственных закупках<sup>13</sup> предусмотрено, что приобретение организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, активов у юридических лиц, ранее являвшихся банком, и организаций по управлению стрессовыми активами, которые приобрели данные активы, ранее являвшихся сомнительными и безнадежными активами, у банков второго уровня, и их реализация не подпадает под действие Закона О государственных закупках.

### **14. Налоговое законодательство**

Изменениями в Налоговый кодекс<sup>14</sup> были уточнены нормы, определяющие налоговые последствия, возникающие при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, в том числе в отношении списания обязательств и снижения размеров провизий, осуществляемых при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком.

Дополнены нормы, определяющие порядок учета и снятия с учета плательщиков налога на добавленную стоимость. В частности, предусмотрена возможность подачи заявления о регистрационном учете по налогу на добавленную стоимость первым руководителем юридического лица в электронной форме.

С уважением,  
Юридическая фирма AEQUITAS

---

<sup>13</sup> Закон РК от 4 декабря 2015 года № 434-V «О государственных закупках».

<sup>14</sup> Кодекс РК от 10 декабря 2008 года № 99-IV «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)».