

Методические рекомендации по совершению исполнительной надписи

1. Для применения главы 14-1 Закона Республики Казахстан «О нотариате» (далее – Закон) «Совершение исполнительных надписей» употребляются следующие термины и определения:

исполнительная надпись – распоряжение нотариуса о взыскании с должника причитающейся взыскателю определенной денежной суммы или об истребовании иного движимого имущества;

взыскатель – лицо, в интересах которого совершается исполнительная надпись;

должник – лицо, с которого предлагается взыскать определенную сумму денег или истребовать иное движимое имущество на основании исполнительной надписи.

Примечание: При совершении исполнительной надписи подлежат взысканию либо деньги, либо истребуется иное движимое имущество.

Исполнение производится по денежным обязательствам только в тенге. Понятие деньги (валюта) предусмотрено в статье 127 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – ГК РК), в которой установлено, что денежной единицей в РК является тенге.

На основании исполнительной надписи можно истребовать только движимое имущество, недвижимое имущество истребовать нельзя.

Согласно части 3 статьи 117 ГК РК имущество, не относящееся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. Регистрация прав на движимое имущество не требуется, кроме случаев, указанных в законодательных актах.

2. Исполнительная надпись согласно подпункту 11) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» является исполнительным документом, на основании которого в принудительном порядке удовлетворяются требования кредиторов.

3. Исполнительная надпись совершается нотариусом:

- если представленные документы подтверждают бесспорность задолженности или иной ответственности должника перед взыскателем, то есть бесспорным считается требование, если из содержания представленных документов не вытекает иное;

Примечание: на момент совершения исполнительной надписи

должен отсутствовать спор, должник либо взыскатель не оспаривают в суде законность и обоснованность выдвигаемых требований (т.е. при наличии спора в суде по данному факту исполнение не производится);

- если со дня возникновения права на иск (заявление) прошло не более трех лет;

Примечание: В соответствии со статьей 177 ГК РК «исковая давность – это период времени, в течение которого может быть удовлетворено исковое требование, возникшие из нарушений права лица или охраняемого законом интереса. Сроки исковой давности и порядок их исчисления предусматриваются законом и не могут быть изменены соглашением сторон».

День возникновения права на иск (заявление), от которого нотариусу следует отсчитывать срок исковой давности для определения периода времени, в течение которого может быть совершена исполнительная надпись по заявлению взыскателя.

Например, по обязательствам с определенным сроком исполнения, согласно части 2 статьи 180 ГК РК, днем возникновения права на иск (заявление) является день окончания срока исполнения. При этом, течение срока, определяемого периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

В случаях, если законодательством Республики Казахстан установлен иной срок давности, то исполнительная надпись по требованию выдается в пределах этого срока.

Согласно пункту 5 статьи 50 Закон Республики Казахстан «О жилищных отношениях» на требования по погашению задолженности собственников помещений (квартир) участия в общеобязательных расходах на содержание общего имущества объекта кондоминиума срок исковой давности не распространяется.

Срок исковой давности по договорам банковского займа и требованиям организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (микрофинансовая организация, кредитное товарищество, ломбарды, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов) года составляет 5 лет.

Для сведения: пунктом 2 Нормативного постановления Верховного Суда Республики Казахстан «О судебной практике рассмотрения гражданских дел по спорам, вытекающим из договоров банковского займа» от 25 ноября 2016 года №7 разъяснено, что:

«При рассмотрении споров, вытекающих из договоров банковского займа, суды должны руководствоваться законодательством, действующим на момент возникновения данных правоотношений.

Разрешая споры, вытекающие из договоров банковского займа, судам следует тщательно исследовать условия договора банковского займа, которые должны соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законодательством (императивным нормам),

действующим в момент его заключения.

Необходимо учитывать, что, если после заключения договора банковского займа законодательством устанавливаются обязательные для сторон иные правила, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, если вновь принятым законодательством не установлено, что оно распространяется и на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (статья 383 ГК)».

Поскольку исполнительная надпись является исполнительным документом, на основании которого производится принудительное исполнение то, нотариус при совершении исполнительной надписи по требованиям, вытекающим из договоров банковского займа должен учитывать вышеуказанные разъяснения Нормативного Постановления Верховного Суда Республики Казахстан.

В соответствии с частью 2 статьи 160 Трудового кодекса Республики Казахстан для обращения в согласительную комиссию или в суд по рассмотрению индивидуальных трудовых споров по взысканию задолженности по заработной плате установлен один год с того дня, когда работник узнал или должен был узнать о нарушении своего права. В связи с этим срок исковой давности по таким спорам составляет один год. Соответственно нотариус совершает исполнительную надпись по взысканию задолженности по заработной платы за один год.

ГК РК предусматривает:

- Приостановление течения срока исковой давности (статья 182),
- Течение срока исковой давности в случае оставления иска без рассмотрения (статья 184).

Также ГК РК предусматривает и перерыв течения срока исковой давности (статья 183).

Оценка обстоятельств уважительности пропуска срока является прерогативой суда, поэтому восстановление срока исковой давности осуществляется исключительно только судом при предъявлении исковых требований о взыскании задолженности либо истребовании движимого имущества.

В этих случаях совершение исполнительной надписи не представляется возможным.

Исполнительная надпись может быть предъявлена к принудительному исполнению в течение трех лет со дня ее совершения, если законодательством не установлены иные сроки.

4. Перечень требований, по которым взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей, установлен пунктом 2 статьи 92-1 Закона, а именно:

- об исполнении обязательства, основанного на нотариально удостоверенной сделке;
- об исполнении обязательства, основанного на письменной сделке, срок исполнения которой наступил и неисполнение обязательства

признается должником, в том числе, в ответе на претензию, направленную взыскателю в порядке досудебного урегулирования спора;

- об исполнении обязательства, основанного на протесте векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта, совершенном нотариусом;
- об истребовании предмета лизинга в соответствии с договором лизинга или законами Республики Казахстан;
- об обращении взыскания на предмет залога по истечении срока возврата кредита, предъявленного ломбардом к должнику-залогодателю;
- о взыскании задолженности с собственников помещений (*квартир*), уклоняющихся от участия в обязательных расходах на содержание общего имущества объекта кондоминиума, утвержденных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», за исключением требований о взыскании дополнительных расходов;
- о взыскании задолженности на основании публичных договоров за фактически потребленные услуги (*электро-, газо-, тепло-, водоснабжение и другие*), а также иных договоров за услуги согласно установленным тарифам, срок оплаты по которым наступил;
- о взыскании арендных платежей ввиду их неуплаты в сроки, установленные договором аренды;
- о взыскании начисленных, но не выплаченных работнику заработной платы и иных платежей.

5. На основании исполнительной надписи производится взыскание неустоек (*пеней*), процентов, если таковые причитаются, за исключением банковских займов, при письменном признании должником неисполненного обязательства.

Совершение исполнительной надписи осуществляется при признании должником вины в неисполненном обязательстве, подтверждении нотариусом факта признания вины в неисполненном обязательстве, если договором не предусмотрен иной механизм взыскания неустойки (*пени*) процентов.

В соответствии с пунктом 223-1 Правил совершения нотариальных действий, утвержденных приказом Министра юстиции Республики Казахстан от 31 января 2012 года №31 (*далее – Правила*) для совершения исполнительной надписи по взысканию неустойки (*пени*), процентов, если таковые причитаются, за исключением банковских займов, представляются:

- претензия должнику, направленная взыскателем, и содержащая указание на неисполнение обязательства (*договор, дата*), требование о погашении суммы задолженности или исполнения обязательства касательно истребования иного движимого имущества, сумму начисленной неустойки (*пени*), процентов, период, за который они начислены, срок дачи ответа на претензию должником и предупреждение о праве взыскателя обратиться к нотариусу за совершением исполнительной надписи;

- доказательство направления взыскателем должнику претензии;
- письменный ответ должника на претензию взыскателя, в которой он признает факт не исполнения обязательства, не приводит доводов, исключающих его ответственность за неисполнение обязательства, с указанием договора, даты, суммы задолженности или подлежащего истребованию иного движимого имущества и начисленной неустойки (*пени*), процентов за указанный в претензии период.

Претензия считается доставленной, если она направлена должнику, одним из следующих способов, или способом, предусмотренным условиями договора:

- на адрес электронной почты, указанный в договоре;
- по месту жительства, указанному в договоре либо по месту регистрации, нарочно с подписью получателя с указанием даты получения или заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе полученным одним из совершеннолетних членов семьи, другим лицом, проживающим с лицом по указанному адресу;
- с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

В случае возврата претензии с отметкой о невозможности ее вручения адресату, получателю, или в связи с отказом в ее принятии, а также не подтверждением его принятия иным средством связи, претензия считается доставленной надлежащим образом.

Если договором предусмотрен иной механизм взыскания неустойки (*пени*), процентов, то взыскание производится согласно условиям договора.

Соблюдение указанных требований по направлению претензии взыскателем, ее содержанию, ответу должника на претензию, способов направления являются обязательными условиями для взыскания неустойки (*пени*), процентов по исполнительной надписи. В связи с чем, нотариус при совершении исполнительной надписи по данному требованию проверяет соблюдение требований взыскателем по надлежащему направлению претензии должнику и наличие признания вины в неисполнении обязательства в ответе должника на претензию.

6. Для взыскания денег или истребования иного движимого имущества от должника взыскатель представляет нотариусу заявление о совершении исполнительной надписи, которое должно содержать фамилию, имя, отчество (*при его наличии*) взыскателя и должника, их индивидуальный идентификационный номер и место жительства, номера телефонов и адреса электронной почты (*при их наличии*).

Если взыскатель и/или должник являются юридическим лицом, в заявлении должны быть указаны полное наименование юридического лица, его бизнес-идентификационный номер, адрес места нахождения, банковские реквизиты, а также подтверждается полномочие первого руководителя или его представителя на подписание и подачу заявления.

Если взыскатель или должник являются индивидуальными предпринимателями, в заявлении должны быть указаны сведения о

регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, адрес местам нахождения, банковские реквизиты.

Согласно пункту 220 Правил в заявлении взыскатель также указывает сведения об отсутствии на момент обращения за совершением исполнительной надписи судебного спора с должником об исполнении обязательства и о непогашении задолженности.

В случае, если взыскателем предъявляются требования о взыскании задолженности или неустойки, пени или штрафа за определенный период то, взыскатель должен в заявлении указать период за который предъявлена задолженность либо неустойка, пеня, штраф.

***Примечание:** обязанность и ответственность по предоставлению сведений о наличии спора возлагается на взыскателя. При этом в заявлении следует сделать оговорку о разъяснении взыскателю его прав и обязанностей, что предоставления недостоверных сведений, может повлечь отмену совершенной исполнительной надписи по заявлению должника, а также порядок отмены исполнительной надписи.*

Подлинность подписи на заявлении физического лица или индивидуального предпринимателя должна быть нотариально засвидетельствована. Заявление, представляемое от имени юридического лица, подписывается первым руководителем, скрепляется печатью (при наличии) юридического лица.

Если юридическое лицо (субъект малого предпринимательства) работает без печати, подлинность подписи заявителя должна быть нотариально засвидетельствована.

Сведения о физических лицах, юридических лицах и их руководителях нотариус сверяет через ЕНИС.

Если с заявлением о совершении исполнительной надписи обратился представитель по доверенности, то нотариус должен проверить полномочие представителя на подписание и подачу заявления о совершении исполнительной надписи, и ее получение.

Заявление подлежит регистрации в журнале регистрации входящих документов.

7. Заявление о совершении исполнительной надписи взыскатель вправе подать любому частному нотариусу независимо от места нахождения взыскателя и должника.

8. При подаче заявления взыскателем представляются документы, являющиеся основанием для совершения исполнительной надписи, а также расчет задолженности, в котором указывается период возникновения задолженности. Расчет задолженности, представляемый от имени юридического лица, подписывается первым руководителем и главным бухгалтером (при его наличии), заверяется печатью (при наличии). В случае отсутствия бухгалтера взыскатель указывает об этом.

На основании представленных документов нотариус проверяет бесспорность задолженности должника перед взыскателем, размер задолженности, соблюдение срока исковой давности по заявленному

требованию.

9. Исполнительная надпись совершается при представлении следующих документов:

1) для взыскания задолженности по обязательству, основанному на нотариально удостоверенной сделке, представляются: подлинный экземпляр нотариально удостоверенного договора (соглашения) либо его дубликат (за исключением договоров займа денег).

Примечание: статья 290 ГК РК предусматривает порядок и условия удостоверения исполнения обязательства.

При этом в силу части 2 статьи 290 ГК РК нахождение долгового документа у должника удостоверяет, прекращение обязательства, пока не доказано иное.

Если заемщик получил долг с согласия супруга, последний не является солидарным должником. В этом случае солидарное взыскание путем совершения исполнительной надписи не производится.

В соответствии с частью 2 статьи 725-1 ГК РК договор займа, заключаемый с заемщиком - физическим лицом, не соответствующий требованиям части 1 настоящей статьи, является ничтожным)

Не подлежит взысканию путем совершения исполнительной надписи сумма задатка в двойном размере на основании договора задатка, совершенном в нотариальной форме, поскольку согласно части 1 статьи 292 ГК РК задаток является одним из видов обеспечения обязательства.

В соответствии с частью 1 статьи 337 ГК РК задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее платежей другой стороне в обеспечение заключения и исполнения договора либо исполнения иного обязательства.

Согласно статье 338 ГК РК:

1. При прекращении обязательства до начала его исполнения по соглашению сторон либо вследствие невозможности исполнения, наступившей без их вины, задаток должен быть возвращен.

2. Если за неисполнение обязательства ответственна сторона, давшая задаток, он остается у другой стороны, а если ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка. Сверх того, сторона, ответственная за неисполнение обязательства, обязана возместить другой стороне убытки с учетом суммы задатка, поскольку в договоре не предусмотрено иное.

Исходя из приведенных норм, для взыскания суммы задатка необходимо соглашение сторон о добровольном прекращении обязательства и применении последствий прекращения договора задатка.

При этом ГК РК предусматривает последствия прекращения и неисполнения обязательства, обеспеченного задатком, в частности, установления оснований и причин прекращения обязательств, вины, что является оценкой обстоятельств, которые подлежат оценке и являются предметом судебного разбирательства, то есть имеет место спор.

Вина стороны договора в нарушении обязательств устанавливает судом в порядке гражданского судопроизводства.

2) для взыскания задолженности по обязательству, основанному на письменной сделке, срок исполнения которой наступил и неисполнение обязательства признается должником, в том числе в ответе на претензию, направленную взыскателю в порядке досудебного урегулирования спора представляются:

- подлинный договор (купли-продажи, поставки, подряда, перевозки, возмездного оказания услуг, хранения и др.);

- документы, подтверждающие возникновение обязанности должника по уплате задолженности по договорам (товаросопроводительные документы (товаро-транспортная накладная, товарная накладная, грузовая накладная, коносамент или иной документ), документ о передаче имущества (товара), подписанный обеими сторонами (акт приема-передачи, акт о передаче имущества (товара), акт о приемке имущества (товара) по количеству и качеству и другие), документ, удостоверяющий приемку выполненных работ (оказанных услуг), подписанный обеими сторонами (акт приемки выполненных работ (оказанных услуг) и другие), заказ - наряд, счет-фактура и другие);

- документы, подтверждающие письменное признание должником суммы задолженности (акт сверки расчетов, подписанный взыскателем и должником и скрепленный печатями (при их наличии) либо ответ на претензию, в котором должник признает обязательство по уплате денежных средств или акцептованное платежное требование или же иной документ, оформленный в соответствии с требованиями законодательства и подписанный уполномоченным лицом).

Примечание: по данному основанию возможно предъявление требований, основанных на письменной сделке по различным видам обязательств, предусмотренных ГК РК (купле-продаже, поставке, мене, подряду, оказания услуг, заем, хранение и т.д.).

В связи с чем, доказательства обоснованности предъявленных взыскателем требований могут быть различны с учетом требований законодательства, предъявляемым к конкретному виду обязательства.

Согласно части 2 статьи 277 ГК РК «обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении».

В связи с чем, взыскатель до подачи заявления о совершении исполнительской надписи нотариусу, при направлении претензии должнику претензии должен соблюсти семидневный срок, который исчисляется с момента получения должником направленной претензии.

При этом нотариус совершает исполнительную надпись только при наличии ответа на претензию, поскольку из буквального смысла Закона следует «в том числе в ответе на претензию».

К сведению: См.: Ответ Министра юстиции РК от 14 февраля 2019

года на вопрос от 4 февраля 2019 года № 533542 (dialog.egov.kz) «При подаче заявления нотариусу для совершения исполнительной надписи, взыскателю в обязательном порядке необходимо предварительно письменно уведомить должника о сумме задолженности и сроке ее погашения».

Признание должником неисполнения обязательства может быть выражено в различных формах и действиях.

Признание долга может выражаться в письменном сообщении должника кредитору об этом, частичной оплате долга, уплате процентов, начисленных на основную сумму долга, обращении к кредитору с просьбой о предоставлении отсрочки, письмах третьим лицам, например банкам, налоговым органам об имеющейся задолженности или вышестоящим органам о выделении денежных средств для погашения указанной предъявляемой взыскателем задолженности, письмо должника, в котором указано о том, что долг оплачен частично либо будет оплачен в будущем.

Акт сверки должен содержать точное указание обязательств, он должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером (если таковой имеется) юридического лица, заверен печатью.

Акт сверки, подписанный не уполномоченными на то лицами, например, только главным бухгалтером, не может быть принят как признание задолженности.

В указанных документах недостаточно просто признание наличие задолженности в определенном размере, необходимы ссылки на обязательства, на основании которых образовалась задолженность, то есть, должно быть, прямое указание на договор и первичные документы (товарные накладные), иные документы с указанием их номера и даты.

Гарантийное письмо должно быть подписано уполномоченным контрагентом лица.

К действиям, свидетельствующим о признании долга, относятся частичная уплата должником или с его согласия другим лицом основного долга, уплата процентов по основному долгу, изменение условий договора, из которого следует, что должник признает наличие долга, за исключением изменений касательно срока исполнения обязательства.

Отсутствие признания должником неисполнения обязательства или задолженности, в том числе и ответа на претензию является безусловным основанием для отказа в совершении исполнительной надписи.

К сведению: Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения» от 3 июля 2019 года, введенного в действие с 1 января 2020 года, внесены изменения касательно устранения регуляторного арбитража и системных проблем на рынке потребительского кредитования.

Согласно данному закону до 1 июля 2020 года все нерегулируемые кредиторы при необходимости должны были пройти перерегистрацию в качестве организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и

обязательную учетную регистрацию в Агентстве.

Законом внесены изменения в Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях». Данный теперь Закон называется «О микрофинансовой деятельности».

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 19 октября 2020 года №102 «О внесении изменений и дополнений в постановление Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года №232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита» предусмотрены обязательные условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе порядок досудебного урегулирования задолженности, а также право организации взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика - физического лица.

Согласно указанному Постановлению договор о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, сумма которого превышает сто месячных расчетных показателей, содержит порядок досудебного урегулирования задолженности, который предусматривает:

1) направление заемщику-физическому лицу с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки, не позднее пятнадцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору уведомления, содержащего указания на:

необходимость внесения платежей по договору с указанием размера просроченной задолженности, в том числе основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) на дату, указанную в уведомлении;

возможность урегулирования задолженности по соглашению сторон в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору путем обращения заемщика-физического лица в организацию способом, предусмотренным договором, с заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора;

последствия невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита, в том числе право организации взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню) на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица, в случае необращения в организацию в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства или недостижения соглашения с заемщиком-физическим лицом по урегулированию

задолженности.

Уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

на адрес электронной почты, указанный в договоре;

по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом;

2) право заемщика-физического лица в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору обратиться в организацию способом, предусмотренным договором, с заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора;

3) рассмотрение организацией в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика-физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, о (об) согласии, своих предложениях по урегулированию задолженности или мотивированном отказе;

4) право организации взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица в случаях:

необращения заемщика-физического лица в организацию для урегулирования задолженности по соглашению сторон и непредоставления заемщиком-физическим лицом заявления по задолженности в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства;

недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика-физического лица и непредставления заемщиком-физическим лицом возражений по задолженности.

Непредоставление заемщиком-физическим лицом заявления по задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.

5. Общие условия договора содержат:

1) дату заключения договора;

2) наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его

наличии) заемщика (созаемщика) - физического лица или наименование заемщика (созаемщика) - юридического лица;

3) сумму микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общая сумма микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);

4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общий срок договора;

5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения договора.

Договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, дополнительно содержит значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту;

6) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами - через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе - с указанием реквизитов банковского счета организации;

7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);

11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

12) срок действия договора;

13) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет - ресурсе (при его наличии);

14) условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

6. До заключения договора с физическим лицом организация осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи Закона, с обязательным фиксированием перечня осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по договору.

7. К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме согласно приложению к Порядку.

График погашения сторон по соглашению сторон может содержать

дополнительные сведения.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

9. Права организации предусматривают возможность:

1) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

2) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

10. Обязанности организации предусматривают:

1) уведомление заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

2) предоставление организацией ответа в письменной форме заемщику при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

3) уведомление заемщика об изменении условий договора, в случае применения организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;

4) приложение к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита.

Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, организацией составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

Требования настоящего подпункта не распространяются на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

11. Ограничения для организации предусматривают:

1) изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

2) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

3) требование от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличение суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;

5) взимание неустойки (штрафа, пени) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

6) индексацию обязательств и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

К договору, заключаемому с заемщиком физическим лицом, получающим микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, прилагается титульный лист, который является неотъемлемой частью договора.

Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 5 Порядка в указанной последовательности. Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом - «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

12. Условия, предусмотренные в подпунктах 8), 10), 11) и 12) пункта 5 и подпункте б) пункта 4 Порядка излагаются в договоре в указанной последовательности после титульного листа.

В случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, часть договора (заявление о присоединении), представляемая заемщику, соответствует требованиям

части третьей пункта 11 Порядка, содержит условия, предусмотренные настоящим пунктом, которые указываются в части договора (заявлении о присоединении) после титульного листа в соответствующей последовательности.

13. При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров), являющегося (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании которого (которых) осуществляется выдача очередного микрокредита:

соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует требованию части третьей пункта 11 Порядка;

в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита;

условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 7) и 12) пункта 5 Порядка, излагаются в договоре в указанной последовательности;

условия, предусмотренные в подпунктах 6), 8), 9), 10), 11) и 13) пункта 5 Порядка, подпунктах 6) и 7) пункта 4, а также пунктам 8, 9, 10 и 11 Порядка, в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

При совершении исполнительной надписи по заявлению взыскателя о взыскании задолженности по указанным договорам нотариус должен требований предусмотренных Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита», в том числе надлежащее принятие мер по досудебному урегулированию задолженности (направление уведомление, сроков его рассмотрения и т.д.)

При совершении исполнительной надписи о взыскании предъявленной взыскателем задолженности по микрокредитам должны проверять соблюдение требований предусмотренных указанными правовыми актами, обратив внимание на требования микрофинансовой деятельности предусмотренные главой 2 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности , в части порядка и условий предоставления микрокредитов, договора о предоставлении микрокредита, обеспечения исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита, прав и обязанностей микрокредитной организации, заявителя и заемщика, порядок передачи задолженности на досудебное взыскание урегулирование или уступки права (требование), прекращение обязательств о предоставлении микрокредита.

Примечание: суды при рассмотрении споров об обжаловании исполнительной надписи о взыскании задолженности по микрокредитам, оценивая доводы должника в части отсутствия признака бесспорности

устанавливают соблюдение взыскателем вышеуказанных требований. В связи с чем, нотариус при совершении исполнительной надписи по таким требованиям устанавливает их выполнение взыскателем.

К сведению: Закон Республики Казахстан «О коллекторской деятельности» от 6 мая 2017 года №62-VI регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением коллекторской деятельности, устанавливает особенности создания, деятельности коллекторских агентств.

Так согласно пунктам 1 и 2 статьи 3 указанного Закона коллекторское агентство создается в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества.

Наименование коллекторского агентства должно в обязательном порядке содержать слова "коллекторское агентство". Сокращение наименования коллекторского агентства не допускается.

Юридическое лицо, не включенное в реестр коллекторских агентств, не вправе осуществлять коллекторскую деятельность, характеризовать себя как занимающееся коллекторской деятельностью, а также использовать в своем наименовании слова "коллекторское агентство", производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет коллекторскую деятельность.

В соответствии со статьей 4 Закона:

1. Коллекторская деятельность осуществляется на основании договора, предметом которого является оказание услуг кредитору по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также по сбору информации, связанной с задолженностью (далее – договор о взыскании задолженности).

2. Коллекторская деятельность осуществляется в случае возникновения задолженности.

3. Договор о взыскании задолженности между коллекторским агентством и кредитором заключается в письменной форме и должен содержать, в том числе следующие условия:

- 1) права и обязанности сторон;
- 2) ответственность сторон;
- 3) данные должника – физического лица, позволяющие идентифицировать его личность;
- 4) наименование, место нахождения, бизнес-идентификационный номер в отношении юридического лица;
- 5) размер задолженности;
- 6) структуру задолженности (сумму основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени);
- 7) при наличии сведения о поручителе или гаранте по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита;
- 8) при наличии сведения о предмете залога, если право залога по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита подлежит регистрации;

- 9) размер вознаграждения по договору;
- 10) срок действия договора;
- 11) порядок и сроки уведомления (информирования) кредитором коллекторского агентства о произведенных ранее должником платежах и (или) об изменении сумм задолженности;
- 12) порядок предоставления информации коллекторским агентством о ходе исполнения договора о взыскании задолженности;
- 13) порядок и сроки расторжения договора о взыскании задолженности в случае, предусмотренном абзацем четвертым части первой пункта 5 статьи 9 настоящего Закона, а также порядок и сроки возврата документов;
- 14) порядок и условия досрочного прекращения коллекторской деятельности в отношении должника.

Договор о взыскании задолженности может быть заключен в отношении одного или нескольких должников с передачей реестра (реестров) должников на бумажном носителе или в электронной форме, который (которые) должен (должны) содержать информацию, указанную в части первой настоящего пункта.

К договору о взыскании задолженности также прилагаются перечень передаваемых документов и сведений по должнику, связанных с исполнением договора о взыскании задолженности, информация по принятым кредитором в отношении должника мерам по урегулированию просроченной задолженности, предусмотренным законами Республики Казахстан. Информация указывается за период с последней даты неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита до передачи задолженности коллекторскому агентству.

Срок оказания услуг по коллекторской деятельности в отношении задолженности по договору о взыскании задолженности должен быть не менее шести месяцев и не более пяти лет.

Досрочное прекращение коллекторской деятельности в отношении должника допускается в случаях, предусмотренных настоящим Законом либо договором о взыскании задолженности.

Задолженность, переданная коллекторскому агентству в рамках договора о взыскании задолженности, не может быть передана другому коллекторскому агентству.

По вопросам, не урегулированным настоящим Законом, к договору о взыскании задолженности применяются положения Гражданского кодекса Республики Казахстан о поручении и возмездном оказании услуг.

Статьей 6 Закона предусмотрены особенности досудебного урегулирования задолженности. В частности,

1. Для реализации права, предусмотренного пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, должник – физическое лицо и (или) его представитель в течение тридцати календарных дней после даты их (его) информирования коллекторским агентством обращаются (обращается) в коллекторское

агентство с письменным заявлением об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита. В письменном заявлении раскрываются сведения о причинах возникновения задолженности, других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его ходатайство об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, а также предоставляются достоверная информация об образовании, уровне доходов и расходов, о составе (членах) семьи, месте жительства, наличии имущества, иные сведения, необходимые кредитору для рассмотрения письменного заявления и определения достаточности собственных средств должника для исполнения обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

2. Коллекторское агентство в течение десяти календарных дней после дня получения письменного заявления обязано направить его кредитору.

3. Кредитор в течение пятнадцати календарных дней после дня получения письменного заявления должника рассматривает предложенные условия изменения договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита и в письменной форме сообщает коллекторскому агентству о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в договор банковского займа или договор о предоставлении микрокредита;

2) своих предложениях по изменению условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита;

3) отказе в изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

4. Коллекторское агентство в течение десяти календарных дней после получения решения, принятого кредитором, информирует о нем должника.

5. В период осуществления коллекторской деятельности в отношении должника кредитор не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании его задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа или микрокредита, за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

6. Действия (бездействие) кредитора либо коллекторского агентства по вопросу досудебного порядка урегулирования задолженности, предусмотренного настоящей статьей, могут быть обжалованы должником и (или) его представителем в уполномоченный орган.

Также статья 7 предусматривает учетную регистрацию юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность

«1. Юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять коллекторскую деятельность, подлежит учетной регистрации в течение трех месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной

корпорации «Правительство для граждан».

7. Реестр коллекторских агентств, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Кроме того, статья 9 Основания для исключения коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств

При этом согласно пунктам 4, 5 и 6 данной статьи

«4. Коллекторскому агентству запрещается заключение новых договоров о взыскании задолженности и (или) договоров, содержащих условия перехода права (требования) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита к коллекторскому агентству (далее – договор уступки права требования), с момента получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств.

5. Коллекторское агентство в течение тридцати календарных дней после дня получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств либо принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности обязано:

расторгнуть все заключенные договоры о взыскании задолженности.

Кредитор обязан обеспечить прием сведений и документов по задолженности, которая была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности, а также принять меры по расторжению ранее заключенных с данным коллекторским агентством договоров о взыскании задолженности...

6. Коллекторское агентство обязано в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств уведомить об этом:

должников, чья задолженность была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности, способами, предусмотренными пунктом 1 статьи 5 настоящего Закона.

Порядок ведения документации коллекторским агентством предусмотрен статьей 10, согласно которой

«1. Коллекторское агентство регистрирует в регистрационном журнале договоров все договоры, заключаемые с кредиторами, и ведет учет принимаемых от кредиторов документов:

1) договоров о взыскании задолженности;

2) договоров уступки права требования, а также прилагаемых к ним документов (при наличии);

3) документов на предмет залога (в случае, если основное обязательство обеспечено залогом);

4) договоров поручительства и гарантии (в случае, если основное обязательство обеспечено поручительством или гарантией);

5) расчетов задолженности должника на дату уступки права (требования);

6) документов, содержащих информацию по принятым кредитором в

отношении должника мерам по урегулированию просроченной задолженности, предусмотренным законами Республики Казахстан. Информация указывается за период с последней даты неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита до передачи задолженности коллекторскому агентству;

7) копий учредительных документов должника (для юридических лиц);

8) копии документа, удостоверяющего личность должника (для физических лиц);

9) документов (или их копий), подтверждающих погашение должником задолженности;

10) документов по реализации заложенного имущества;

11) иных документов, передача которых предусмотрена договором о взыскании задолженности и (или) договором уступки права требования.

2. Ведение регистрационного журнала договоров осуществляется на бумажном носителе или в электронной форме».

Главой 3 Закона определены права и обязанности коллекторского агентства, должника и (или) его представителя.

Согласно статье 14. (Права коллекторского агентства), коллекторское агентство вправе:

1) осуществлять коллекторскую деятельность на основании заключенного с кредитором договора о взыскании задолженности и в соответствии с требованиями настоящего Закона, законов Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и «О микрофинансовой деятельности»;

3) обратиться в судебном порядке, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором, на заложенное имущество, являющееся обеспечением по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому коллекторским агентством приобретено у кредитора;

5) заключать договор уступки права требования с кредитором по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, по которому имеется просрочка исполнения обязательства свыше девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

6) выступать представителем кредитора в суде и исполнительном производстве при наличии соответствующих полномочий;

В соответствии с пунктом 1 статьи 15 (Обязанности коллекторского агентства)

1. Коллекторское агентство обязано:

3) соблюдать тайну коллекторской деятельности;

4) не более одного раза в месяц по обращению должника и (или) его представителя в течение десяти рабочих дней со дня получения обращения безвозмездно представлять в письменной форме сведения

об остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) по приобретенным правам (требованиям);

- 5) обеспечивать сохранность документов и информации, получаемых от кредитора, должника и третьих лиц, защиту персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите;
- 6) иметь собственный интернет-ресурс;
- 7) при уступке кредитором прав (требований) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита не допускать взимания с должника иных комиссий и платежей, не предусмотренных в таком договоре;
- 8) при уступке кредитором прав (требований) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита соблюдать требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора и должника в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, а также к такому договору, заключенному между первоначальным кредитором и должником;
- 14) фиксировать процесс взаимодействия с должником с помощью средств аудио- или видеотехники в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения и хранить материалы аудио- и (или) видеозаписи в течение шести месяцев с даты взаимодействия с должником и (или) его представителем;
- 16) при взаимодействии с должником путем личных встреч обеспечить наличие филиала или представительства по месту жительства либо по месту нахождения, либо по месту регистрации должника, либо в административных центрах областей, в которых находится населенный пункт места жительства либо места нахождения или места регистрации должника;
- 19) соблюдать правила осуществления коллекторской деятельности, предусмотренные статьей 5 настоящего Закона, и иные требования, установленные настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 16 Закона предусматривает права и обязанности должника и (или) его представителя.

«1. Должник и (или) его представитель вправе:

3) на досудебный порядок урегулирования задолженности в соответствии со статьей 6 настоящего Закона;

8) обратиться к кредитору с заявлением об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, связанных

с исполнением обязательств по указанному договору, с обоснованием причин такого обращения;

2. Должник и (или) его представитель обязаны:

1) извещать коллекторское агентство об изменении своего места жительства (юридический адрес), о перемене имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), фамилии, замене документов, удостоверяющих личность (в случае истечения срока, утраты), об изменении контактной информации, используемой для связи с ними (ним), и способа связи и взаимодействия коллекторского агентства с ними (ним);

4) в течение пятнадцати рабочих дней рассмотреть предложенные кредитором условия погашения задолженности и сообщить коллекторскому агентству либо кредитору условия, подходящие для должника.

Исходя из вышеуказанных норм законодательства, регулирующих микрофинансовую, коллекторскую деятельность и деятельность взыскатели должны принять предусмотренные законодательством меры по урегулированию взаимоотношений с заемщиком по взысканию задолженности по микрокредитам.

Примечание: нотариус при совершении исполнительной надписи по заявлению коллекторского агентства устанавливает соблюдение указанных требований со стороны взыскателя, в том числе принятие мер по досудебному урегулированию задолженности.

3) для взыскания задолженности по обязательству, основанному на протесте векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта, совершенном нотариусом представляются:

подлинный вексель и совершенный нотариусом протест векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

По данному требованию нотариус должен проверить:

- во-первых, основано ли заявление на протесте векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта, совершенном нотариусом;

- во-вторых, соблюдены ли нотариусом требования закона при совершении протеста векселя).

4) при истребовании предмета лизинга в соответствии с договором или законами Республики Казахстан представляются:

- договор лизинга; письменное предупреждение о возможном истребовании предмета лизинга, направленное лизингополучателю не менее чем за один месяц до подачи заявления; документы, подтверждающие фактическую уплату лизинговых платежей лизингополучателем.

Лизингополучатель согласно ст.24 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге» имеет право бесспорного истребования предмета лизинга в следующих случаях:

если использование предмета лизинга лизингополучателем не соответствует условиям договора лизинга или назначению предмета лизинга;

если лизингополучатель ограничивает доступ лизингодателя к предмету

лизинга;

если лизингополучатель два и более раза подряд в сроки предусмотренные договором, не вносит лизинговый платеж по договору лизинга в установленном объеме.

5) для обращения взыскания на предмет залога по истечении срока возврата кредита, предъявленного ломбардом должнику-залогодателю представляется залоговый предмет.

Примечание: в июле 2019 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения», согласно которому до 1 июля 2020 года все действующие ломбарды должны были пройти учетную регистрацию в создаваемом Агентстве по регулированию и развитию финансового рынка. Деятельность, осуществляемая ломбардом без прохождения учетной регистрации, является незаконной.

В соответствии с подпунктом 2) пункта 1-1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» к микрофинансовой деятельности относится деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Согласно подпункту 1-3 указанной статьи Закона микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, вправе дополнительно осуществлять учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

На деятельность по выдаче краткосрочных займов распространяются требования Национального банка Республики Казахстан, в связи, с чем максимальная предельная ставка не может превышать 56% годовых.

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 226 утверждены Правила организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей

Ломбард:

1) осуществляет деятельность, предусмотренную Законом;

2) заключает договоры о предоставлении микрокредита и залоге вещей в ломбарде путем выдачи залогового билета и получения согласия заемщика на:

предоставление информации о нем в кредитное бюро и в органы внутренних дел;

выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел;

4) хранит предмет залога не менее 30 (тридцати) календарных дней после дня истечения срока погашения микрокредита;

5) хранит не востребовавшую вещь в течение трех месяцев после истечения срока именной сохранной квитанции;

4. Ломбарду не допускается принятие в залог в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года, законами Республики Казахстан от 12 декабря 1995 года «О государственных наградах Республики Казахстан», от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве» и от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»:

1) недвижимого имущества;

2) вещей, изъятых из оборота и ограниченных в обороте;

3) арестованного имущества;

4) имущества, обремененного правами третьих лиц;

5) имущества, которое поступит в собственность залогодателя в будущем;

6) скоропортящегося сырья, продуктов питания;

7) одежды, обуви, белья, постельных принадлежностей, кухонной и столовой утвари, находившихся в употреблении, за исключением меховой и другой ценной одежды, столовых сервизов, предметов, сделанных из драгоценных металлов, а также имеющих художественную ценность;

8) детских принадлежностей;

9) транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;

10) международных и государственных призов, государственных орденов, медалей и нагрудных знаков к почетным званиям Республики Казахстан;

11) цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.

Правилами предусмотрены условия хранения вещей в ломбарде.

Договор хранения вещи в ломбарде оформляется выдачей ломбардом именной сохранной квитанции.

Ломбард самостоятельно разрабатывает форму именной сохранной квитанции, которая содержит следующие сведения:

1) наименование, юридический адрес и фактическое место нахождения ломбарда;

2) фамилия, имя, отчество (при наличии) поклажедателя, дата рождения, гражданство, адрес регистрации, фактического проживания, индивидуальный идентификационный номер, данные документа, удостоверяющего личность поклажедателя;

3) классификация вещи в соответствии со следующими категориями: ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней;

бижутерия, монеты, недрагоценные металлы и изделия из них;
транспортные средства;
электротехническое оборудование;
устройства сотовой связи;
произведения искусства, предметы коллекционирования и антиквариат;
категории вещей, определяемые в соответствии с внутренними документами ломбарда;

4) наименование и подробное описание (в зависимости от вещи: серийный номер, модель, состояние, дата изготовления, вес, цвет, размеры и другие индивидуальные признаки) вещи;

5) трехмесячный срок хранения не востребовавшей вещи по истечении срока именной сохранной квитанции;

6) размер платы за хранение и иных причитающихся ломбарду платежей;

7) оценочная стоимость вещи;

8) право поклажедателя на получение от ломбарда суммы от продажи вещи за вычетом платы за хранение и иных причитающихся ломбарду платежей;

9) обязанность ломбарда по страхованию вещи в пользу поклажедателя за свой счет, в размере ее оценочной стоимости;

10) условия и место хранения вещи.

Ломбард обязан оформлять 5 документов при выдаче займа под залог: договор о предоставлении микрокредита, график погашения, договор залога вещей в ломбарде, сохранную квитанцию, залоговый билет. Все документы обязательны к заполнению.

Примечание: поскольку исполнительная надпись является основанием для последующей реализации заложенного имущества, содержание ее должно заключаться не только во взыскании с должника суммы задолженности в пользу ломбарда, но и главным образом в обращении взыскания на заложенное имущество, за счет реализации которого будет погашаться задолженность.

В исполнительной надписи должно быть перечислено все имущество, указанное в залоговом билете, на которое будет обращаться взыскание.

Следует отметить, что совершение исполнительных надписей по заявлениям ломбардов возможно только в отношении одного направления деятельности ломбарда, а именно деятельности, связанной с кредитованием.

Подпункт 5, пункта 223 Правил предусматривает, что для взыскания предмета залога по истечении срока возврата кредита, предъявленного ломбардом к должнику-залогодателю, представляется залоговый билет.

Стоимость заложенного имущества определяется исходя из стоимости, определенной сторонами в договоре либо в залоговом билете.

В случае предъявления требования ломбардом об истребовании залогового имущества, находящегося у должника, например, автомашина, когда стоимость автомашины будет значительно превышать сумму

задолженности, то вопрос соразмерности суммы задолженности и стоимости залогового имущества не относится к компетенции нотариуса

В связи с чем, нотариус в исполнительной надписи, указывая сумму задолженности, указывает имущество, подлежащее истребованию.

Дальнейшее исполнение, в том числе расчет между должником и взыскателем производится судебным исполнителем в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».

Оплата по указанному требованию взимается исходя из суммы предъявленной взыскателем для совершения исполнительной надписи.

б) для взыскания задолженности по обязательству о взыскании задолженности с собственников помещений (квартир), уклоняющихся от участия в обязательных расходах на содержание общего имущества объекта кондоминиума, утвержденных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», за исключением требований о взыскании дополнительных расходов, представляется:

- заверенная копия договора на обслуживание (если взыскатель управляющая компания);

- копии документов об установлении тарифов, (протокол, выписка из решения общего собрания кооператива собственников помещений (квартир));

- документ о расчете суммы задолженности (заверенная взыскателем копия лицевого счета с расчетом суммы задолженности или заверенная взыскателем выписка из лицевого счета) по оплате за услуги,

Указанный документ должен содержать сведения о сроках уплаты задолженности, о дате возникновения обязанности по внесению оплаты, о сумме задолженности и периоде возникновения задолженности.

В виду вышеизложенного, заверенная взыскателем копия договора на обслуживание представляется взыскателем - управляющей компанией.

Представление взыскателем кооперативом собственником квартир нотариусу договора на обслуживание не требуется

Для сведения: согласно статье 2 Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях» предусмотрены основные понятия, в том числе:

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1-3) управляющая компания - физическое или юридическое лицо, оказывающее услуги по управлению объектом кондоминиума на основании заключенного договора;

3) голосование - процесс принятия решений собственниками квартир, нежилых помещений, связанных с управлением объектом кондоминиума и содержанием общего имущества объекта кондоминиума, осуществляемый путем открытого волеизъявления на собрании, проводимом явочным порядком, или посредством письменного опроса. Голосование может осуществляться посредством объектов информатизации в сфере жилищных отношений и жилищно-коммунального хозяйства;

11) объект кондоминиума - единый имущественный комплекс, состоящий

из квартир, нежилых помещений, находящихся в индивидуальной (раздельной) собственности, и общего имущества, которое не может находиться в индивидуальной (раздельной) собственности и принадлежит собственникам квартир, нежилых помещений на праве общей долевой собственности, включая единый неделимый земельный участок под многоквартирным жилым домом и (или) придомовой земельный участок;

12) управление объектом кондоминиума - комплекс мероприятий, направленных на создание безопасных и комфортных условий проживания (пребывания) собственников квартир, нежилых помещений, надлежащее содержание общего имущества объекта кондоминиума, решение вопросов пользования общим имуществом объекта кондоминиума и предоставление коммунальных услуг;

13) расходы на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума - обязательные затраты собственников квартир, нежилых помещений, установленные решением собрания в соответствии с методикой расчета сметы расходов на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума, а также методикой расчета минимального размера расходов на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума;

14) общее имущество объекта кондоминиума - части объекта кондоминиума (фасады, подъезды, вестибюли, холлы, коридоры, лестничные марши и лестничные площадки, лифты, крыши, чердаки, технические этажи, подвалы, общедомовые инженерные системы и оборудование, абонентские почтовые ящики, земельный участок под многоквартирным жилым домом и (или) придомовой земельный участок, элементы благоустройства и другое имущество общего пользования), кроме квартир, нежилых помещений, находящихся в индивидуальной (раздельной) собственности;

15) текущий ремонт общего имущества объекта кондоминиума - комплекс своевременных технических мероприятий и работ по замене или восстановлению составных частей и инженерного оборудования многоквартирного жилого дома, установленных нормативной и технической документацией, проводимых с целью предотвращения их преждевременного износа и устранения неисправности;

15-1) капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума - комплекс мероприятий и работ по замене изношенных конструкций, деталей и инженерного оборудования многоквартирного жилого дома на новые или более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные показатели ремонтируемых объектов, проводимых с целью восстановления ресурса многоквартирного жилого дома;

15-2) расходы на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума - обязательные ежемесячные взносы собственников квартир, нежилых помещений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума или отдельных его частей;

15-3) содержание общего имущества объекта кондоминиума - комплекс работ или услуг по технической эксплуатации, санитарному содержанию и текущему ремонту общего имущества объекта кондоминиума;

15-4) общее имущество объекта кондоминиума ограниченного пользования - часть общего имущества объекта кондоминиума, переданная в определяемом настоящим Законом порядке в пользование собственнику квартиры, нежилого помещения или третьему лицу;

16-2) управляющий многоквартирным жилым домом - гражданин Республики Казахстан, не являющийся собственником квартиры, нежилого помещения в управляемом многоквартирном жилом доме, соответствующий квалификационным требованиям, утвержденным уполномоченным органом;

16-5) кондоминиум многоквартирного жилого дома (далее - кондоминиум) - форма собственности, зарегистрированная в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, при которой квартиры, нежилые помещения находятся в индивидуальной (раздельной) собственности, а те части, которые не находятся в индивидуальной (раздельной) собственности, принадлежат собственникам квартир, нежилых помещений на праве общей долевой собственности, включая единый неделимый земельный участок под многоквартирным жилым домом и (или) придомовой земельный участок;

16-6) объединение собственников имущества многоквартирного жилого дома (далее - объединение собственников имущества) - юридическое лицо, являющееся некоммерческой организацией, образованное собственниками квартир, нежилых помещений одного многоквартирного жилого дома, осуществляющее управление объектом кондоминиума, финансирующее его содержание и обеспечивающее его сохранность;

16-7) паркинг многоквартирного жилого дома (далее - паркинг) - нежилое помещение в специально определенной части многоквартирного жилого дома или пристроенное к многоквартирному жилому дому в соответствии с проектом строительства, предназначенное для стоянки автотранспортных средств, состоящее из парковочных мест.

Паркинг может входить в состав общего имущества объекта кондоминиума или находиться в индивидуальной (раздельной) собственности;

16-8) собрание собственников квартир, нежилых помещений многоквартирного жилого дома (далее - собрание) - высший орган управления объектом кондоминиума, обеспечивающий коллективное обсуждение и принятие решений собственниками квартир, нежилых помещений, связанных с управлением объектом кондоминиума и содержанием общего имущества объекта кондоминиума, путем голосования;

24) квартира - отдельное жилище, являющееся частью многоквартирного жилого дома, предназначенное и используемое для постоянного проживания;

27) нежилое помещение - отдельное внутреннее пространство в

многоквартирном жилом доме, соответствующее строительным, санитарным, экологическим, противопожарным и другим обязательным нормам и правилам, предусмотренное на стадии проекта, границами которого являются внутренние поверхности стен, пола и потолка (межэтажных перекрытий), если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, используемое в иных, чем постоянное проживание, целях (офис, магазин, кафе, гостиница, хостел и другие объекты сферы услуг населению) и находящееся в индивидуальной (раздельной) собственности, за исключением общего имущества объекта кондоминиума.

Паркинг относится к нежилому помещению, если он находится в индивидуальной (раздельной) собственности;

28) жилище - отдельная жилая единица (индивидуальный жилой дом, квартира, комната в общежитии), предназначенная и используемая для постоянного проживания, отвечающая установленным строительным, санитарным, экологическим, противопожарным и другим обязательным нормам, и правилам;

33) общая площадь жилища - сумма полезной площади жилища и площадей балконов (лоджий, веранд, террас), рассчитываемых с применением понижающих коэффициентов в соответствии с нормативно-техническими актами;

47) общедомовые инженерные системы - системы холодного и горячего водоснабжения, водоотведения, теплоснабжения, газоснабжения, электроснабжения, дымоудаления, пожарной сигнализации, внутреннего противопожарного водопровода, грузовых и пассажирских лифтов (подъемников), мусороудаления, кондиционирования, вентиляции, терморегуляции и вакуумирования, находящиеся в многоквартирном жилом доме за пределами или внутри квартиры, нежилого помещения и обслуживающие две (два) и более квартиры, нежилого помещения.

Статьей 42 указанного Закона предусмотрены следующие формы управления объектом кондоминиума.

1. Собственники квартир, нежилых помещений для управления объектом кондоминиума, финансирования его содержания и обеспечения сохранности общего имущества объекта кондоминиума обязаны выбрать одну из форм управления объектом кондоминиума:

1) объединение собственников имущества;

2) простое товарищество многоквартирного жилого дома (простое товарищество).

3. Собственники квартир, нежилых помещений свободны в выборе и смене форм управления объектом кондоминиума, определенных пунктом 1 настоящей статьи.

Примечание: в связи с упразднением формы управления объектом кондоминиума в виде кооператива собственников квартир и введением новой формы в виде объединения собственников имущества, для которых предоставления копии договора на обслуживание не требуется.

Для сведения: статья 17 ГК РК предусматривает возникновение дееспособности граждан в полном объеме с наступлением совершеннолетия. В силу статьи 45 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан (далее – ГПК РК) гражданская процессуальная дееспособность принадлежит в полном объеме гражданам, достигшим восемнадцати лет.

В соответствии с пунктом 3 статьи 66 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» (далее – КоБСС) предусмотрено имущественное право ребенка на полученные им доходы, имущество, полученное им в дар или в порядке наследования, а также на любое другое имущество, приобретенное на его средства.

Ребенок, получающий доходы с собственного труда, вправе участвовать в расходах по содержанию семьи, если он проживает у родителей.

Право ребенка на распоряжение принадлежащим ему на праве собственности имуществом определяется Гражданским кодексом Республики Казахстан.

При осуществлении родителями правомочий по управлению имуществом ребенка на них распространяются правила, установленные статьей 128 настоящего Кодекса.

При этом ребенок и родители, проживающие совместно, могут владеть и пользоваться имуществом друг друга по взаимному согласию.

В случае возникновения права общей собственности родителей и ребенка их права на владение, пользование и распоряжение общим имуществом определяются Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Статьей 128 КоБСС предусмотрены условия распоряжение имуществом подопечного:

«1. Доходы подопечного лица, в том числе доходы, причитающиеся подопечному от управления его имуществом, за исключением доходов, которыми подопечный вправе распоряжаться самостоятельно, расходуются опекуном или попечителем исключительно в интересах подопечного и с предварительного разрешения органа, осуществляющего функции по опеке или попечительству.

Без предварительного разрешения органа, осуществляющего функции по опеке или попечительству, опекун или попечитель вправе производить расходы в пределах прожиточного минимума за счет сумм, причитающихся подопечному в качестве его дохода, необходимых для содержания подопечного.

Руководители организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, не имеют права снимать с банковских счетов воспитанников средства, поступившие от алиментов, пособий и других социальных выплат.

2. Опекун не вправе без предварительного разрешения органа, осуществляющего функции по опеке или попечительству, совершать, а попечитель - давать согласие на совершение сделок по отчуждению, в том числе обмену или дарению имущества подопечного, или заключать от его

имени договор поручительства, сдаче его внаем (в аренду), в безвозмездное пользование или в залог, сделок, влекущих отказ от принадлежащих подопечному прав от наследства по закону и по завещанию, раздел его имущества или выдел из него доли, а также любых других сделок, влекущих уменьшение имущества подопечного. Орган, осуществляющий функции по опеке или попечительству, определяет, каким образом должны расходоваться средства, полученные опекуном в результате указанных сделок.

Порядок управления имуществом подопечного определяется законодательством Республики Казахстан.

3. Опекун или попечитель, их супруги и близкие родственники не вправе совершать сделки с подопечным, за исключением передачи имущества подопечному в качестве дара или в безвозмездное пользование, а также представлять подопечного при заключении сделок или ведении судебных дел между подопечным и супругом опекуна или попечителя и их близкими родственниками.

Долги подопечного опекуну или попечителю, его супругу или родственникам, возникшие до назначения данного лица опекуном или попечителем, оплачиваются с разрешения органа, осуществляющего функции по опеке или попечительству»

Примечание: в случае, если собственником жилого помещения (квартиры) является несовершеннолетний нотариус совершает исполнительную надпись о взыскании задолженности с законных представителей, либо с опекуна или попечителя несовершеннолетнего собственника жилища.

7) для взыскания задолженности по обязательству о взыскании задолженности на основании публичных договоров за фактически потребленные услуги (электро-, газо-, тепло-, водоснабжение, услуг домофона, кабельного телевидения и другие), а также иных договоров за услуги согласно установленным тарифам, срок оплаты по которым наступил, представляются:

- копия индивидуального договора, заверенная взыскателем либо публичный договор, размещенный на официальном сайте взыскателя (для ознакомления с его содержанием);

- документ о расчете суммы задолженности по оплате за услуги (заверенная взыскателем копия лицевого счета с расчетом суммы задолженности или заверенная взыскателем выписка из лицевого счета).

Указанный документ должен содержать сведения о сроках уплаты задолженности, о дате возникновения обязанности по внесению оплаты, о сумме задолженности.

Для сведения: согласно разъяснениям пункта 3 Нормативного постановления Верховного Суда Республики Казахстан от 23 декабря 2005 года N 9 «О некоторых вопросах применения судами законодательства, связанного с взысканием задолженности за тепловую и электрическую энергию», а именно Задолженность за энергию, использованную продавцом

жилого помещения, обременением не является, поэтому при передаче права собственности другому лицу на жилое помещение на основании сделки, обязанность по ее оплате является обязанностью продавца, если иное не предусмотрено договором об отчуждении указанного имущества.

8) для взыскания задолженности по обязательству о взыскании арендных платежей ввиду их неуплаты в сроки, установленные договором аренды, представляются:

договор аренды, претензия о погашении задолженности.

Примечание: *по указанному основанию исполнительная надпись может быть совершена по договору имущественного найма, аренде предприятия, аренде зданий и сооружений, аренде транспортных средств, по договору проката, аренде жилищных помещений.*

9) для взыскания начисленных, но не выплаченных работнику заработной платы и иных платежей представляются: копия трудового договора или трудовой книжки; справка работодателя, подписанная первым руководителем, бухгалтером (при наличии) и заверенная печатью организации (при наличии) о размере начисленной заработной платы, доказательство невыплаты начисленной зарплаты (копии платежной ведомости, расчетного листа С 1, справке о задержке или др.).

Примечание: *в случае отсутствия трудового договора или трудовой книжки взыскание задолженности по заработной плате производится в судебном порядке.*

10. В соответствии с пунктом 1 статьи 92-1 Закона для взыскания денег или истребования иного движимого имущества от должника, нотариус совершает исполнительную надпись в электронном виде посредством единой нотариальной информационной системы при предъявлении подлинного документа, устанавливающего задолженность, на котором делается соответствующая отметка.

Примечание: *согласно пункту 224 Правил для взыскания денежной суммы или истребования иного движимого имущества от должника, нотариус сканирует подлинный документ, подтверждающий обязательство должника и совершает исполнительную надпись в электронном виде. При этом на подлинном документе, подтверждающем обязательство должника, проставляется отметка о совершении исполнительной надписи с указанием даты и номера, под которым исполнительная надпись зарегистрирована в реестре регистрации нотариальных действий. Отметка о совершении исполнительной надписи заверяется подписью нотариуса и скрепляется его печатью.*

11. По каждому долговому обязательству совершается одна исполнительная надпись, за исключением случаев, когда взыскание задолженности по данному долговому обязательству производится по частям.

В этом случае на документе, подтверждающем обязательство должника, делается отметка о совершении исполнительной надписи с указанием суммы, подлежащей взысканию, периода, за который производится взыскание, даты

и номера, под которым исполнительная надпись зарегистрирована в реестре регистрации нотариальных действий. Отметка о совершении исполнительной надписи заверяется подписью нотариуса и скрепляется его печатью.

Для сведения: согласно части 1 статьи 287 ГК РК обязательство с множественностью лиц, в силу которого каждый кредитор вправе требовать, а каждый должник обязан исполнить обязательство полностью, признается солидарным обязательством.

Солидарное обязательство или солидарное требование возникают при неделимости предмета обязательства.

В силу ч.3 указанной статьи при солидарной ответственности должников кредитор вправе требовать исполнения, как от всех должников, так и от любого из них в отдельности, причем как полностью, так и в части долга.

В этом случае в одной исполнительной надписи может быть указано 2 и более должника, либо 2 и более взыскателя, если они связаны в одной сделке.

В случаях, когда по делу проходят два и более взыскателя и два, и более должника, то заявления и уведомления должны быть получены (направлены) от каждого взыскателя, должника.

Документы по исполнению:

- заявления, уведомления, переписка и исполнительная надпись и другая переписка должны быть изготовлены на компьютере «шрифтом 14».

Документ, предоставленный на исполнение, должен соответствовать закону по форме и содержанию.

Имеющиеся изменения, подчистки в документе, должны иметь оговорки, печать, подпись нотариуса об этом.

12. Основания для отказа в совершении нотариальных действий предусмотрены пунктом 1 статьи 48 Закона.

Указанный перечень оснований для отказа в совершении исполнительной надписи исчерпывающий и расширительному толкованию не подлежит. Если предусмотренные в указанной норме Закона случаи имеют место, то нотариус обязан отказать в совершении действия.

Таким образом, когда совершить нотариальное действие нельзя, отказ для нотариуса превращается в его обязанность. Нотариус, принимая решение об отказе в совершении нотариального действия, должен иметь обоснованные причины. В каждом конкретном случае он должен внимательно и всесторонне рассмотреть представленные документы и оценить обстоятельства.

В совершении исполнительной надписи, как правило, отказывается по основанию, указанному в подпунктах 1) и 6) пункта 1 статьи 48 Закона, если совершение такого действия противоречит законодательству и в случае, если предоставленные взыскателем документы, не соответствуют требованиям законодательства, о чем выносится соответствующее постановление (пункт 2 указанной статьи).

В том случае, если взыскатель обратился к нотариусу с заявлением о совершении исполнительной надписи по требованию, не предусмотренному

статьями 92-1 и 92-2 Закона, нотариус отказывает в совершении исполнительной надписи на основании подпункта 1 пункта 1 статьи 48 Закона.

Если предоставленные взыскателем документы не соответствуют требованиям законодательства, нотариус также отказывает в совершении исполнительной надписи на основании подпункта 6) пункта 1 статьи 48 Закона.

Согласно пункту 2 статьи 48 Закона при отказе взыскателю, обратившемуся за совершением исполнительной надписи, нотариус в течение 10 календарных дней вручает мотивированное постановление в письменном виде с указанием причин отказа.

Постановление об отказе в совершении нотариального действия должно отвечать определенным требованиям. Содержание постановления об отказе в совершении исполнительной надписи и порядок его направления взыскателю предусмотрены в пункте 30 Правил.

В виду изложенного не допускается выдача нотариусом взыскателю вместо постановления об отказе в совершении исполнительной надписи письма-разъяснения.

13. В соответствии со статьей 92-3 Закона исполнительная надпись должна содержать:

- 1) фамилию и инициалы нотариуса, совершающего исполнительную надпись;
- 2) наименование взыскателя, его дату рождения, место жительства или место нахождения, индивидуальный идентификационный номер, реквизиты юридического лица, бизнес-идентификационный номер;
- 3) наименование должника, его дату рождения, место жительства или место нахождения, индивидуальный идентификационный номер (если он известен заявителю), реквизиты юридического лица, бизнес-идентификационный номер;
- 4) обозначение срока, за который производится взыскание;
- 5) обозначение суммы, подлежащей взысканию, или предметов, подлежащих истребованию с указанием на идентификационные характеристики, а также суммы неустойки (пени), процентов;
- 6) обозначение суммы государственной пошлины или оплаты нотариальных действий частного нотариуса, уплаченной взыскателем;
- 7) дату (год, месяц, число) совершения исполнительной надписи;
- 8) номер, под которым исполнительная надпись зарегистрирована в реестре;
- 9) подпись и оттиск печати нотариуса, совершившего исполнительную надпись;
- 10) срок и порядок подачи заявления об отмене исполнительной надписи.

Пункт 226 Правил полностью изложен в редакции вышеуказанной статьи Закона.

Примечание: Законом Республики Казахстан «Об исполнительном

производстве и статусе судебных исполнителей» предусмотрена очередность исполнения выставленных судебным исполнителем платежных требований, в частности первоочередность по взысканию задолженности по заработной плате, в связи, с чем в исполнительной надписи по взысканию заработной платы и иных платежей следует указывать о взыскании денег по задолженности заработной платы. Модуль по исполнительной надписи предусматривает указание основания взыскания задолженности, в том числе отдельно по заработной плате.

14. Статьей 92-6 Закона предусмотрены условия и способы направления должнику копии исполнительной надписи: после совершения исполнительной надписи нотариус не позднее следующего рабочего дня вручает или направляет ее копию должнику по адресу электронной почты или по известному месту жительства (нахождения) или регистрации должника с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

Копия исполнительной надписи считается полученной, если она направлена должнику:

1) на адрес электронной почты, указанный в договоре, заключенном сторонами;

2) по последнему известному месту жительства заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе полученное одним из совершеннолетних членов семьи, другим лицом, проживающим по указанному адресу;

3) с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю или в связи с отказом в его принятии, копия исполнительной надписи считается направленной надлежащим образом.

Сопроводительное письмо регистрируется в журнале регистрации исходящей корреспонденции.

Для сведения: согласно статье 16 ГК РК местом жительства признается тот населенный пункт, где гражданин постоянно или преимущественно проживает. Гражданин имеет юридический адрес, используемый в отношениях с физическими и юридическими лицами, а также с государством. Порядок регистрации граждан определяется Правительством Республики Казахстан.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 1 декабря 2011 года № 1427 утверждены Правила регистрации внутренних мигрантов и внесении изменений в некоторые решения Правительства Республики Казахстан.

В соответствии со статьей 36 Г РК местом нахождения юридического лица признается место нахождения его постоянно действующего органа.

Место нахождения юридического лица указывается в его учредительных документах с записью полного почтового адреса.

В отношениях с третьими лицами юридическое лицо не вправе ссылаться на несоответствие своего фактического адреса, внесенному в единый

государственный регистр юридических лиц. При этом третьи лица вправе направить юридическому лицу почтовую или иную корреспонденцию как по адресу, внесенному в государственный регистр, так и по фактическому адресу.

Согласно пункту 227 Правил сопроводительное письмо регистрируется в журнале регистрации исходящих документов.

Примечание: поскольку исполнительная надпись нотариусом совершается в электронном виде то, с учетом норм Закона Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» копия исполнительной надписи в электронном виде распечатанная на бумажном носителе направляется должнику.

Так как Законом предусмотрено право должника на подачу нотариусу возражения против заявленного требования в сопроводительном письме необходимо указать почтовый, электронный адрес нотариуса и его телефон.

Расходы по доставке оплачиваются взыскателем самостоятельно.

Согласно пунктов 2 и 3 статьи 92-6 Закона должник вправе в течении десяти рабочих дней со дня получения копии исполнительной надписи направить нотариусу, совершившему исполнительную надпись, возражения против заявленного требования.

Возражения должника должно содержать причины несогласия с заявленным требованием.

Примечание: из буквального значения словесного выражения указанных пунктов статьи 92-6, Закона следует, что должник в своем возражении должен привести доводы по существу заявленного взыскателем требования. Например, о том, что не согласен с предъявленной взыскателем суммой заложенности или указать другие возражения против предъявленных взыскателем требований.

15. В соответствии статьей 92-7 Закона при поступлении уведомления о вручении копии исполнительной надписи должнику и в случае, если в установленный срок от должника не поступит к нотариусу возражение, нотариус выдает взыскателю исполнительную надпись либо по его заявлению направляет ее для исполнения в соответствующий орган юстиции, либо в региональную палату частных судебных исполнителей по территориальности или частному судебному исполнителю, выбранному взыскателем.

Копия выданной взыскателю или направленной исполнительной надписи остается в производстве нотариуса.

Пункт 228 Правил соответствует указанными требованиями Закона:

По истечении десяти рабочих дней со дня вручения копии исполнительной надписи должнику согласно почтового уведомления либо фиксации доставки при использовании иных средств связи и при отсутствии со стороны должника письменного заявления о возражениях на предъявленные требования, нотариус выдает исполнительную надпись взыскателю, для предъявления ее к исполнению судебному исполнителю, по месту жительства или местонахождению должника либо направляет в электронном виде исполнительную надпись, удостоверенную электронной цифровой подписью, посредством ЕНИС в государственную автоматизированную информационную

систему «Органов исполнительного производства», конкретному судебному исполнителю либо в региональную палату.

Примечание: направление копии исполнительной надписи должнику и наличие доказательств ее вручения являются важными инструментами, предусмотренными законодательством обеспечивающими защиту прав, как взыскателя, так и должника.

Нарушение указанных норм Закон нивелирует значение института исполнительной надписи.

16. Согласно пункту 229 Правил если от должника в течении десяти рабочих дней поступило возражение против предъявленного ему взыскателем требования, нотариус выносит постановление об отмене исполнительной надписи не позднее трех рабочих дней со дня получения возражения против заявленного требования.

Примечание: исчисление десятидневного срока на подачу должником возражения против заявленного требования начинается со дня получения должником копии исполнительной надписи. При этом если возражение было сдано на почту, телеграф или переданы по другим средствам связи дата направления возражения в орган связи подтверждается датой почтового штемпеля на конверте, почтовой квитанцией, описи ценного письма, выписки из реестра почтовых отправок и т.п.

17. Пункт 230 Правил предусматривает, что возражение должника должно быть лично подано нотариусу либо направляется почтой с уведомлением, либо на электронную почту нотариуса и регистрируется в журнале регистрации входящих документов.

Подлинность подписи на заявлении физического лица должна быть нотариально засвидетельствована, за исключением подачи возражения лично.

Заявление, представляемое от имени юридического лица, подписывается первым руководителем, скрепляется печатью (при наличии) юридического лица.

Если юридическое лицо (субъекты малого предпринимательства) работает без печати, подлинность подписи заявителя должна быть нотариально засвидетельствована, за исключением подачи возражения лично.

Примечание: Отмена исполнительной надписи предусмотрена по возражению должника.

Нотариус отменяет совершенную им исполнительную надпись при получении надлежаще оформленного возражения должника против заявленного требования, поданного в течение десяти рабочих дней со дня получения копии исполнительной надписи. Таким образом, при поступлении возражения должника нотариус проверяет: подано ли возражение именно должником либо его представителем (при наличии полномочий) путем идентификации личности должника при подаче возражения нотариусу лично должником; при направлении возражения должником с уведомлением путем наличия нотариально удостоверенной подлинности его подписи; содержание возражения на предмет наличия причин не согласия заявленных взыскателем требований; соблюдение десятидневного срока на подачу возражения.

Отмена исполнительной надписи предусмотрена по возражению

должника.

Закон не предоставляет право нотариуса для восстановления должнику срока на подачу возражений в случае его пропуска по уважительной причине.

18. Согласно пункту 1 статьи 92–8 Закона нотариус выносит постановление об отмене исполнительной надписи не позднее трех рабочих дней со дня получения возражения против заявленного требования.

Пункт 231 Правил предусматривает, что постановление об отмене исполнительной надписи должно содержать:

- 1) дату и место вынесения постановления;
- 2) сведения о нотариусе, вынесшем постановление;
- 3) сведения о заявителе-должнике, заявившем возражение против предъявленного ему требования;
- 4) сведения об отменяемой исполнительной надписи (когда и кем совершена, сведения о должнике и взыскателе, сумма, подлежащая взысканию, и основание требований);
- 5) подпись и оттиск печати нотариуса, вынесшего постановление об отмене исполнительной надписи.

19. Постановление об отмене исполнительной надписи оспариванию не подлежит.

Копии постановления об отмене исполнительной надписи должна быть вручена или направлена взыскателю и должнику не позднее следующего рабочего дня после его вынесения в соответствии со статьей 92-6 Закона и пунктом 227 Правил, то есть с соблюдением требований для направления должнику копии исполнительной надписи.

В случае если постановлением нотариуса совершенная исполнительная надпись по возражению должника не отменена, ее оспаривание осуществляется в судебном порядке.

Если должник пропустил десятидневный срок на подачу возражения со дня получения копии исполнительной надписи нотариус сообщает должнику в письменном виде об отказе в отмене исполнительной надписи с разъяснением о том, что отмена исполнительной надписи подлежит только в судебном порядке согласно статьи 92-8 Закона РК «О Нотариате» и пункта 232 Правил совершения нотариальных действий.

Примечание: Законом при совершении исполнительной надписи предусмотрены два вида нотариальных документов: сама исполнительная надпись и постановление об отмене исполнительной надписи.

Если оснований для отмены исполнительной надписи не имеется либо в случае пропуска должником десятидневного срока на подачу возражения против заявленного требования, если возражение подано не надлежащим лицом или в надлежащей форме то, исполнительная надпись как нотариальный документ не подлежит отмене. В связи с чем, нотариус не выносит никакого постановления об отказе в отмене исполнительной надписи, а сообщает об этом должнику в письменном виде.

Согласно пунктам 229, 232 Правил предусмотрены трехдневный срок для вынесения нотариусом постановления об отмене исполнительной надписи и

направление отправка данного постановления взыскателю и должнику не позднее следующего дня после его вынесения. Исходя из указанных норм, нотариус рассматривает возражение должника против заявленного требования в трехдневный срок и не позднее следующего дня направляет должнику в письменном виде отказ в отмене исполнительной надписи.

Поскольку отмена исполнительной надписи по возражению должника не является непосредственным нотариальным действием то, в соответствии с Законом оно оспариванию не подлежит.

В случае отмены исполнительной надписи по возражению должника, когда взыскателем неправильно произведен расчет и должник оспаривает предъявленные требования в части, закон не ограничивает право взыскателя на повторное обращение к нотариусу за совершением исполнительной надписи согласно уточненной сумме задолженности. При этом исполнительная надпись совершается как новое нотариальное действие.

20. Согласно пункта 233 Правил оплата за совершение исполнительной надписи частным нотариусом взимается в порядке и размерах, предусмотренных п. 2 ст. 30 и п.п. 22-1) ст. 30-1 Закона.

При обращении за совершением исполнительной надписи взыскателя, освобожденного от уплаты государственной пошлины и/или услуг правового и технического характера, обязанность по их оплате возлагается на должника.

При отмене исполнительной надписи сумма, оплаченная нотариусу, за ее совершение, возврату не подлежит.

21. Пунктом 234 Правил предусмотрено, что в делах нотариуса остается копия документа, устанавливающего задолженность и уведомление из ЕНИС о направлении исполнительной надписи в государственную автоматизированную систему «Органов исполнительного производства».

Если для совершения исполнительной надписи, кроме документа, устанавливающего задолженность, необходимо представить и другие документы, которым взыскание задолженности производится в бесспорном порядке, то они к исполнительной надписи не приобщаются, а остаются в делах нотариуса.