

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 10 июня 2010 года
№ 556

**Правила гарантирования по кредитам
банков второго уровня субъектам частного предпринимательства в
рамках первого направления «Поддержка новых бизнес-инициатив»
Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»**

1. Общие положения

1. Настоящие Правила гарантирования по кредитам банков второго уровня субъектам частного предпринимательства в рамках первого направления «Поддержка новых бизнес-инициатив» Программы «Дорожная карта бизнеса 2020» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О частном предпринимательстве» и определяют механизм и условия предоставления гарантий в качестве частичного обеспечения исполнения обязательств Предпринимателя.

2. Гарантирование по кредитам Предпринимателей осуществляется в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса 2020», утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 13 апреля 2010 года № 301 года (далее – Программа), которая является одним из механизмов реализации Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010 – 2014 годы.

3. Гарантирование является инструментом финансовой поддержки субъектов частного предпринимательства и используется для расширения и обеспечения доступа Предпринимателей к кредитным ресурсам.

4. Для упорядочения взаимоотношений между Уполномоченным органом, Местным исполнительным органом, Финансовым агентом и Банками заключается Соглашение о сотрудничестве по гарантированию кредитов банков второго уровня субъектам частного предпринимательства в рамках реализации первого направления Программы «Дорожная карта бизнеса 2020» (далее – Соглашение о сотрудничестве).

2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие понятия и определения:

Банк	банк второго уровня, заключивший Соглашение о сотрудничестве;
Предприниматель	субъект частного предпринимательства;
Государственные институты развития	национальные управляющие холдинги, национальные холдинги, акционерные общества, контрольные пакеты акций которых принадлежат национальному управляющему холдингу или национальному холдингу оказывающие, меры государственной поддержки в различных секторах экономики;
Координатор Программы на местном уровне	определяемое решениями Акимов областей, городов Астана и Алматы структурное подразделение местного исполнительного органа, ответственное за реализацию Программы на местах по принципу «одного окна» для Предпринимателей;
Уполномоченный орган	государственное учреждение «Министерство экономического развития и торговли Республики Казахстан»;
Рабочий орган, реализующий внутреннюю кредитную политику Банка	постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, который отвечает за управление кредитованием и является основным органом Банка, обеспечивающим организацию и реализацию внутренней кредитной политики Банка, соответствие кредитного процесса в Банке кредитной политике;
Региональный координационный совет (далее – РКС)	консультативно-совещательный орган, возглавляемый Акимами областей, городов Астана и Алматы, с участием представителей местных исполнительных органов, Банков, бизнес-сообщества и независимых экспертов;
Финансовый агент	акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму», привлекаемое для оказания государственной финансовой поддержки субъектам частного предпринимательства в рамках Программы;
Гарантирование	форма государственной поддержки Предпринимателей, используемая в виде предоставления частичной гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту предпринимателя, на условиях, определяемых Программой, настоящими Правилами и

	Договором гарантии;
Договор гарантии	письменное соглашение, заключенное между Финансовым агентом, Банком и Предпринимателем о предоставлении гарантии;
Проект	совокупность действий и мероприятий в различных направлениях бизнеса, осуществляемых Предпринимателем в качестве инициативной деятельности, направленной на получение дохода и не противоречащей законодательству Республики Казахстан;
Стабилизационные или антикризисные программы	государственные программы и мероприятия, реализуемые в рамках исполнения постановлений Правительства Республики Казахстан: от 6 ноября 2007 года № 1039 «Об утверждении Плана первоочередных действий по обеспечению стабильности социально-экономического развития Республики Казахстан», от 25 ноября 2008 года № 1085 «О плане совместных действий Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009–2010 годы», и иные нормативно-правовые акты, утверждаемые Правительством Республики Казахстан.

3. Условия предоставления гарантий

5. Гарантированию не подлежат кредиты:
выданные на Проекты предусматривающие выпуск подакционных товаров;
по которым прямым кредитором являются Государственные институты развития;
Предпринимателей, занятых в металлургической промышленности, осуществляющих переработку минерального сырья и включенных в Перечень крупных налогоплательщиков, подлежащих мониторингу в соответствии с

постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2008 года № 1344;

выдаваемые финансовыми организациями на переработку сельскохозяйственной продукции, по которым осуществляется субсидирование.

6. Предпринимателю может быть оказана комплексная поддержка в рамках всех инструментов Программы.

7. Гарантированию подлежат Предприниматели, работающие в приоритетных секторах экономики в соответствии с общим классификатором видов экономической деятельности (далее – ОКЭД), утвержденным приказом председателя Комитета по техническому регулированию и метрологии Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан от 14 декабря 2007 года № 683—од согласно Приложению № 1 к Программе.

8. Участниками Программы могут быть Предприниматели, получающие государственную финансовую поддержку через Банки в рамках Стабилизационных и антикризисных программ.

9. Гарантирование предоставляется только по новым кредитам, выдаваемым Банками для реализации новых Проектов, а также по реализуемым Проектам, направленным на модернизацию и расширение производства.

10. Сумма кредита (–ов), по которому (–рым) осуществляется Гарантирование, не может превышать 3 млрд. тенге по каждому отдельному Проекту Предпринимателя. При этом сумма кредита (–ов) рассчитывается отдельно на каждый проект Предпринимателя без учета задолженности по кредиту (–ам) аффилированных с ним лиц/компаний. В случае если общая сумма кредита (–ов) выданного на отдельный Проект Предпринимателя превышает 3 млрд.тенге, Предприниматель вправе получить государственную поддержку в форме Гарантирования в пределах 3 млрд. тенге по одному Проекту.

11. Максимальный размер гарантии не может быть выше 50% от суммы кредита.

12. Предприниматель должен обеспечить участие в реализации Проекта собственных денежных средств на уровне не ниже 15% от общей стоимости реализации Проекта, либо участие в реализации Проекта собственным движимым/недвижимым имуществом на уровне не ниже 25% от общей стоимости реализации Проекта.

13. Срок предоставления гарантии – не может превышать 10 (десять) лет.

14. Гарантирование не может осуществляться по кредитам, выдаваемым на пополнение оборотных средств, за исключением случаев, когда финансирование оборотных средств осуществляется в рамках кредита на

приобретение и/или модернизацию основных средств, но не более 20% от суммы кредита.

15. Для Предпринимателя гарантия предоставляется бесплатно.

16. В 2010 году Гарантирование может осуществляться только по кредитам с номинальной ставкой вознаграждения не более 12% годовых. При этом Банк не взимает какие-либо комиссии, сборы и/или иные платежи, связанные с кредитом, за исключением:

связанных с изменениями условий кредитования, инициируемыми Предпринимателем,

взимаемых по причине нарушения Предпринимателем обязательств по кредиту.

17. С 2011 года размер номинальной ставки вознаграждения по кредиту Банка, по которому может осуществляться Гарантирование, может быть изменен 1 (один) раз в год на основании совместного предложения Уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

18. Стоимость гарантии, которую оплачивает Координатор Программы на местном уровне Финансовому агенту, составляет 20% от суммы гарантии.

4. Порядок взаимодействия участников Программы для предоставления гарантии

19. Предприниматель обращается в Банк с заявлением на получение кредита и предоставление расчета необходимой суммы гарантии.

20. Банк на основе представленного Предпринимателем заключения об оценке залогового имущества, проводит оценку залоговой стоимости обеспечения Предпринимателя и выносит Проект на рассмотрение Рабочего органа, реализующего внутреннюю кредитную политику Банка для принятия решения о возможности предоставления кредита под частичную гарантию Финансового агента.

21. В случае принятия положительного решения Банк предоставляет Предпринимателю соответствующее письмо с указанием расчета необходимой суммы гарантии.

22. После получения письма от Банка, Предприниматель обращается к Координатору Программы на местном уровне с заявлением, к которому прилагает следующие документы:

1) свидетельство о государственной регистрации Предпринимателя (копия, заверенная печатью /подписью Предпринимателя),

2) лицензия – если вид деятельности лицензируемый (копия, заверенная печатью /подписью Предпринимателя),

3) устав, учредительный договор (при наличии одного учредителя учредительный договор не нужен). При заключении договора с акционерным обществом дополнительно предоставляется проспект эмиссии акций и выписка из реестра акционеров (копия, заверенная печатью/подписью Предпринимателя).

4) справку из налогового комитета об отсутствии/наличии задолженности по обязательным платежам в бюджет, выданную не позднее чем за 30 календарных дней до даты обращения.

5) копия финансовых отчетов Предпринимателя за последний финансовый год с приложением копии налоговой декларации и/или размещенная на WEB-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии, с расшифровками дебиторской и кредиторской задолженности (в т.ч. суммы, даты возникновения задолженности и наименование товаров и услуг), заверенные его руководителями.

6) письмо Банка с положительным решением, о возможности кредитования Предпринимателя с расчетом суммы гарантии.

7) бизнес-план реализации Проекта Предпринимателя, содержащий прогнозные сроки, условия реализации Проекта.

23. Координатор Программы на местном уровне после получения заявления от Предпринимателя осуществляет следующие мероприятия:

1) проверку полноты предоставляемых совместно с заявлением обязательных документов, в случае предоставления не полного пакета документов либо предоставления документов, не соответствующих установленным формам, Координатор Программы на местном уровне вправе вернуть Предпринимателю предоставленные документы, с указанием конкретных недостатков по предоставленным документам, для доработки;

2) предварительное рассмотрение Проекта и выработку рекомендаций для РКС по Проекту;

3) формирование предложений, повестки дня, определение даты, времени и места проведения заседания РКС, о чем уведомляет всех членов РКС. Заседание РКС проводится ежемесячно по мере формирования Проектов;

4) проверку участия Предпринимателя в других государственных программах, использовании иных мер государственной поддержки через Государственные институты развития;

5) вносит на рассмотрение список Проектов Предпринимателей для рассмотрения РКС, с приложением полного пакета документов.

24. Координатор Программы на местном уровне, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения всех документов и информации выносит материалы Предпринимателя на рассмотрение РКС.

25. В рамках проводимого заседания РКС осуществляет следующие мероприятия:

1) проверку соответствия Предпринимателей и их Проектов критериям Программы и местным программам развития;

2) рассматривает Проекты Предпринимателей, реализуемые в приоритетных для региона секторах экономики, а также информацию, указанную в заявлении Предпринимателя, изучает пакет документов по каждому Предпринимателю, предоставленному совместно с заявлением;

3) обсуждение между членами РКС Проекта Предпринимателя и предоставленных документов;

4) при рассмотрении Проекта Предпринимателя РКС вправе запросить у него дополнительные сведения и документы, необходимые для более полного анализа Проекта и принятия решения, в данном случае документы Предпринимателя возвращаются на доработку Координатору Программы на местном уровне и подлежат повторному рассмотрению на очередном заседании РКС;

5) по результатам обсуждения производит отбор Проектов Предпринимателей и принимает решение о возможности/невозможности предоставления гарантии по кредиту Предпринимателя, которое оформляется протоколом, при этом в протоколе обязательно должна быть указана причина отклонения отдельных Предпринимателей от участия в Программе.

26. Координатор Программы на местном уровне в течение 2 (двух) рабочих дней после оформления протокола РКС, направляет:

протокол РКС и весь пакет документов по (одобренным/отклоненным) Предпринимателям Уполномоченному органу;

протокол РКС Банку и Финансовому агенту;

письменное уведомление Предпринимателю о результатах рассмотрения Проекта на РКС.

27. Предприниматель после получения уведомления о результатах рассмотрения Проекта на РКС, предоставляет Банку полный пакет документов согласно внутренним правилам Банка.

28. Банк после получения полного пакета документов от Предпринимателя направляет Финансовому агенту необходимые документы для принятия решения о предоставлении гарантии.

29. В случае принятия Финансовым агентом положительного решения о предоставлении гарантии, Финансовый агент направляет Уполномоченному органу письмо о готовности заключения Договора гарантии с целью согласования.

30. В случае принятия Финансовым агентом отрицательного решения о предоставлении гарантии Финансовый агент направляет Уполномоченному

органу письмо с отказом в заключения Договора гарантии с целью уведомления.

31. Уполномоченный орган получивший письмо от Финансового агента с отказом в заключения Договора гарантии, отказывает в согласовании данного Предпринимателя, и уведомляет об этом Координатора Программы на местном уровне.

32. Уполномоченный орган после получения письма с положительным решением от Финансового агента проводит следующие мероприятия:

осуществляет рассмотрение протокола РКС и предоставленного пакета документов, по (одобренным/отклоненным) Предпринимателям, на соответствие принятого решения условиям Программы, надлежащего оформления протокола РКС, обоснованности причины отклонения Предпринимателя;

в случае необходимости проводит процедуры согласования по Проектам Предпринимателей с другими заинтересованными отраслевыми государственными органами и организациями и получает от них соответствующие заключения;

по результатам рассмотрения согласовывает решение о возможности Гарантирования либо отклонении от Гарантирования Предпринимателя. При этом в случае не согласования частичного Гарантирования кредита Предпринимателя, указывает обоснованную причину отказа;

результат согласования направляет Финансовому агенту соответствующим письмом (при этом в копии указывает Координатора Программы на местном уровне и Банк).

33. Проекты, не согласованные с Уполномоченным органом отклоняются.

34. В случае согласования Уполномоченным органом решения о предоставлении гарантии, Финансовый агент направляет предварительное гарантийное письмо в Банк.

35. После получения предварительного гарантийного письма, Банк и Предприниматель заключают Договор банковского займа копию которого направляют Финансовому агенту.

36. После получения копии Договора банковского займа Финансовый агент оформляет и подписывает Проект Договора гарантии который направляет Банку.

37. Банк подписывает Договор гарантии, обеспечивает его подписание Предпринимателем и направляет подписанный Договор гарантии Финансовому агенту.

38. Банк после получения от Финансового агента подписанного Договора гарантии осуществляет фактическую выдачу кредита Предпринимателю.

39. После заключения Договора гарантии, Финансовый агент направляет соответствующее уведомление Координатору Программы на местном уровне и Уполномоченному органу.

40. Координатор Программы на местном уровне с момента получения письма от Финансового агента о заключении Договора гарантии, осуществляет перечисление средств по оплате гарантии на текущий счет Финансового агента.

5. Мониторинг Программы

41. Мониторинг реализации Программы осуществляется Финансовым агентом, к функциям которого относятся:

мониторинг целевого использования кредита Предпринимателем, с которым заключен Договор гарантии, на основании данных и документов, предоставляемых Банком и/или Предпринимателем;

мониторинг платежной дисциплины Предпринимателя на основании данных предоставляемых Банком;

мониторинг реализации бизнес-плана (реализации Проекта) Предпринимателем;

мониторинг досрочного погашения гарантируемого кредита Предпринимателя по Договору банковского займа, на основании данных предоставляемых Банком.

42. Для осуществления функций мониторинга Финансовый агент вправе запрашивать у Предпринимателя и Банка все необходимые документы и информацию, в том числе составляющую коммерческую и банковскую тайны, осуществлять мониторинг реализации Проекта с выездом на место.

43. Порядок и сроки мониторинга, а также формы отчетности предусматриваются Соглашением о сотрудничестве.

Приложение 1
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от 10 июня 2010 г.
№ 556

Типовой договор
о субсидировании и гарантировании
в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»

г. _____ «___» _____ 2010 г.

Настоящий Договор (далее – Договор) заключен между:

1. «Координатором Программы на местном уровне»:

_____ в лице _____, действующего на основании _____, и

2. «Финансовым агентом»:

Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства
«Даму» в лице _____, действующего на основании _____, и _____

совместно именуемыми «Стороны», а каждый в отдельности «Сторона»,
либо как указано выше,
руководствуясь целями поддержки субъектов частного
предпринимательства, на основании и во исполнение:
- постановления Правительства Республики Казахстан от 13.04.2010 г. №
301, «Об утверждении Программы «Дорожная карта бизнеса 2020» (далее -
Программа);
- постановления Правительства Республики Казахстан от _____ г.
№ _____ (далее – Правила);
- Соглашения о сотрудничестве _____ № _____, от
_____ г., заключенных между _____ (далее
– Соглашение).

1. Термины и сокращения

ГПФИИР

Государственная программа форсированного
индустриально-инновационного развития
Республики Казахстан на 2010-2014 годы;

Банк
Уполномоченный
орган
ОКЭД

Банк второго уровня, участвующий в Программе;
Министерство экономического развития и торговли
Республики Казахстан;
Общий классификатор видов экономической
деятельности, утвержденный приказом Председателя
Комитета по техническому регулированию и
метрологии Министерства индустрии и торговли
Республики Казахстан от 14 декабря 2007 года
№683-од;

СЧП

Субъект частного предпринимательства,
зарегистрированный в соответствии с
законодательством Республики Казахстан, и
осуществляющий свою деятельность в
приоритетных секторах экономики,
предусмотренных в ОКЭД;

Экспортер

Субъект частного предпринимательства,
осуществляющий экспорт более 10% производимой
продукции во всех секторах экономики;

Кредит

Сумма денежных средств, предоставляемая Банком
на основании Договора банковского займа
СЧП/Экспортеру на условиях срочности, платности,
возвратности, обеспеченности, и целевого
использования;

Региональный
координационный
совет (далее – РКС)

Консультативно-совещательный орган,
возглавляемый Акимами областей, городов Алматы
и Астана, с участием представителей местных
исполнительных органов, Банков, бизнес-
сообщества и независимых экспертов;

Субсидирование

Форма государственной финансовой поддержки
СЧП/Экспортера, используемая для частичного
возмещения расходов, уплачиваемых
СЧП/Экспортером Банку в качестве вознаграждения
по кредиту, в обмен на выполнение в будущем
определенных условий, относящихся к
операционной деятельности СЧП/Экспортера;