Приложение 2

к постановлению Правительства

Республики Казахстан

от « » 2025 года

№

Утверждены

постановлением Правительства

Республики Казахстан

от 17 сентября 2024 года

№ 754

Правила предоставления гарантий   
в рамках гарантийных фондов по кредитам/финансовому лизингу/условным обязательствам/форвардным договорам/облигациям/опционам

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления гарантий в рамках гарантийных фондов по кредитам/финансовому лизингу/условным обязательствам/ форвардным договорам/облигациям/опционам (далее – Правила гарантирования) разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи   
94 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан (далее – Кодекс), определяют механизм и условия предоставления гарантий в качестве частичного обеспечения исполнения обязательств по кредитам/финансовому лизингу/условным обязательствам/форвардным договорам/облигациям/  
опционам предпринимателей.

2. Гарантирование осуществляется в рамках Гарантийного фонда 1 и Гарантийного фонда 2 по кредитам/финансовому лизингу/условным обязательствам/форвардным договорам/облигациям/опционам предпринимателей, в том числе для целей реализации «зеленых» проектов (финансирование) в соответствии с условиями настоящих Правил гарантирования.

3. В настоящих Правилах гарантирования используются следующие основные понятия:

1) пополнение оборотных средств -– целевое назначение кредита/финансового лизинга/условного обязательства/форвардного договора/облигаций/опционного соглашения предпринимателя, связанное с обеспечением операционной (текущей) деятельности предпринимателя;

2) банк – банк второго уровня в рамках реализации настоящих Правил гарантирования;

3) ранее утвержденная программа поддержки предпринимательства/ранее утвержденные программы поддержки предпринимательства – Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан   
от 25 августа 2018 года № 522, Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025», утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968, Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года № 728, механизм кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820, совместный приказ Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 21 ноября 2023 года № 410-НҚ, Министра энергетики Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 412, Министра туризма и спорта Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 299, Министра экологии и природных ресурсов Республики Казахстан   
от 22 ноября 2023 года № 327, Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 401, Министра культуры и информации Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 450-НҚ, Министра водных ресурсов и ирригации Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 16, исполняющего обязанности Министра транспорта Республики Казахстан   
от 23 ноября 2023 года № 91, Министра промышленности и строительства Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 84, Министра просвещения Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 347, Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 572/НҚ, Министра науки и высшего образования Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 598 и исполняющего обязанности Министра здравоохранения Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 167 «Об утверждении правил, форм государственной финансовой поддержки, отраслей экономики, в которых осуществляют деятельность субъекты частного предпринимательства, подлежащие государственной поддержке» (зарегистрирован в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 33681);

4) «зеленые» проекты – определенные на основе утвержденной классификации (таксономии) проекты, направленные на повышение эффективности использования существующих природных ресурсов, снижение уровня негативного воздействия на окружающую среду, повышение энергоэффективности, энергосбережения, смягчение последствий изменения климата и адаптацию к изменению климата, согласно экологическому законодательству Республики Казахстан;

5) «зеленая» таксономия – классификация «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты, разрабатываемая уполномоченным органом в области охраны окружающей среды и утвержденная [постановлением](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37598502) Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года № 996 «Об утверждении классификации (таксономии) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты» (далее – постановление);

6) проект (бизнес-проект) – совокупность действий и мероприятий, осуществляемых предпринимателем в качестве инициативной деятельности, направленной на получение дохода и не противоречащей законодательству Республики Казахстан, в рамках деятельности, на которую предоставляется государственная финансовая поддержка (в рамках одного проекта возможно получение нескольких кредитов/договоров финансового лизинга/условных обязательств/форвардных договоров/облигаций/опционного соглашения).

Одним проектом считается совокупность двух и более проектов, соответствующих следующим 2 (два) критериям одновременно:

проект реализуется как один объект (является единым зданием/сооружением/объектом, неразрывно связанным физически или технологически);

проект реализуется в рамках одного подкласса общего классификатора видов экономической деятельности;

7) стоимость проекта – совокупность необходимых капитальных вложений и иных расходов, направленных на реализацию проекта до выхода на запланированные показатели операционной деятельности, включая затраты на проектирование, строительство, приобретение оборудования, монтаж, пусконаладочные работы, обучение персонала, маркетинг, формирование оборотного капитала, а также иные затраты, непосредственно связанные с реализацией проекта. Допускается включение в стоимость проекта суммы вознаграждения, начисленного за льготный период и комиссии за выпуск гарантии на период строительства.

8) инвестиционные цели – приобретение и (или) строительство, и (или) модернизация, и (или) реконструкция, и (или) капитальный ремонт основных средств, приобретение биологических и (или) нематериальных активов (расходы по налогу на добавленную стоимость, включенные в стоимость основных средств/биологических/материальных/нематериальных активов согласно счетам к оплате, связанные с указанными в данном определении целями, также относятся к инвестициям);

9) предприниматель – субъект малого, среднего и (или) крупного предпринимательства, имеющий статус действующего субъекта предпринимательства, осуществляющий свою деятельность в рамках настоящих Правил гарантирования;

10) гарантия – обязательство финансового агентства перед кредитором отвечать за исполнение обязательств предпринимателя по уплате части основного долга по кредитному договору/договору финансового лизинга/условному обязательству/форвардному договору/облигациям/  
опционному соглашению/соглашению о завершению строительства проекта (включая оплату или обеспечение оплаты и погашения всех затрат по проекту и других финансовых и нефинансовых обязательств), о поддержке акционеров/участников (проектное соглашение), вытекающих из гарантийного обязательства, в пределах суммы гарантии;

11) лимит гарантирования – установленная финансовым агентством для кредитора предельная сумма гарантий, в пределах которой кредитор вправе принимать решение о предоставлении предпринимателям гарантии финансового агентства без процедур согласования с финансовым агентством;

12) гарантийное обязательство – обязательство, выпускаемое финансовым агентством отвечать перед кредитором за исполнение обязательств предпринимателем по кредитному договору.

Гарантийное обязательство предоставляется на бумажном носителе/в форме электронного документа, при этом электронная форма гарантийного обязательства подписывается электронно-цифровой подписью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

13) гарантирование – предоставление гарантии финансового агентства перед участниками гарантийного фонда отвечать за исполнение обязательств предпринимателя по уплате части основного долга по кредитному договору/договору финансового лизинга/условному обязательству/форвардному договору/облигациям/опционному соглашению и иных обязательств перед банками по соглашению о финансировании, вытекающих из гарантийного обязательства, в пределах суммы гарантии;

14) комплексная предпринимательская лицензия (далее – франчайзинг) - предпринимательская деятельность, при которой правообладатель комплекса исключительных прав предоставляет его в пользование на возмездной основе другому лицу;

15) участник гарантийного фонда – банк, лизинговая компания, дочерняя организация национального управляющего холдинга, национальная компания, реализующая государственную политику в зерновой отрасли и иные юридические лица;

16) Консультативный совет – коллегиальный консультативно-совещательный орган финансового агентства, представляющий интересы участников Гарантийного фонда 1;

17) кредитор – банк, лизинговая компания, дочерняя организация национального управляющего холдинга, национальная компания, реализующая государственную политику в зерновой отрасли, международные финансовые институты, в том числе с государственным участием, иностранные банки и иные юридические лица в рамках реализации настоящих Правил гарантирования;

18) кредитный договор – письменное соглашение, заключенное между кредитором и предпринимателем, по условиям которого участник гарантийного фонда предоставляет кредит предпринимателю. К кредитному договору также относится соглашение об открытии кредитной линии/дополнительное соглашение в случае рефинансируемого займа.

Для исламского банка кредитный договор понимается как договор финансирования – письменное соглашение, заключенное между исламским банком и предпринимателем, по условиям которого исламский банк предоставляет коммерческий кредит предпринимателю-покупателю или продавцу товара. К договору финансирования также относится генеральное соглашение финансирования, в рамках которого исламским банком и предпринимателем заключаются отдельные договоры о предоставлении коммерческого кредита (финансирования). Под коммерческим кредитом понимается финансирование исламскими банками торговой деятельности предпринимателя в качестве торгового посредника путем продажи предпринимателю товара с отсрочкой или рассрочкой платежа по цене продажи товара, складывающейся из цены товара и наценки на товар;

19) кредит/договор финансового лизинга/опционное соглашение (далее – кредит/договор финансового лизинга/финансовый лизинг/опционное соглашение) – сумма денег, предоставляемая кредитором предпринимателю на основании кредитного договора/договора финансового лизинга/опционного соглашения на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования, в том числе в рамках договора финансирования под уступку денежного требования (факторинг). К банковскому кредиту также относится и кредитная линия.

Для исламского банка кредит понимается как финансирование – отсрочка или рассрочка платежа за товар, предоставляемые исламским банком предпринимателю в соответствии с договором финансирования;

20) целевое использование кредита/договора финансового лизинга/опционного соглашения – использование предпринимателем кредита/финансового лизинга/денежных средств, полученного(-ых) по кредитному договору/договору финансового лизинга/опционному соглашению на цели, соответствующие условиям настоящих Правил гарантирования (целевое использование подтверждается соответствующими документами, которые в совокупности подтверждают оплату, получение и использование предпринимателем в полном объеме актива/работ/услуг и (или) достижение других целей, в соответствии с условиями настоящих Правил гарантирования);

21) рефинансирование – замещение за счет средств кредита ранее выданных кредитов предпринимателю, при этом в сумму рефинансирования входит только основной долг без учета вознаграждения, штрафов, пени и иных платежей, связанных с взысканием задолженности, как в судебном, так и во внесудебном порядке;

22) финансовое агентство – акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»;

23) Единственный акционер финансового агентства – акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

24) уполномоченный орган финансового агентства – постоянно действующий коллегиальный орган, осуществляющий свою деятельность в пределах полномочий, предоставленных ему уставом финансового агентства, кредитной политикой финансового агентства и закрепленных внутренними документами финансового агентства;

25) договор финансового лизинга – письменное соглашение, заключенное между кредитором и предпринимателем, по условиям которого участник гарантийного фонда предоставляют предпринимателю финансовый лизинг;

26) соглашение о финансировании – соглашение о предоставлении условных обязательств, заключаемое между участником гарантийного фонда и предпринимателем;

27) лизинговая компания – участник лизинговой сделки, осуществляющий свою деятельность в рамках настоящих Правил гарантирования;

28) лизинговая сделка (лизинг)/финансовый лизинг – совокупность согласованных действий участников лизинга, направленных на установление, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей;

29) государственно-частное партнерство – форма сотрудничества между государственным партнером и частным партнером, соответствующего признакам, определенным в Законе Республики Казахстан «О государственно-частном партнерстве»;

30) опцион – право фонда прямых инвестиций (далее – ФПИ) продать долю участия/акции предпринимателя/заявителя, и обязательство предпринимателя/заявителя/участника и (или) акционера и (или) иного лица оплатить и выкупить всю долю ФПИ по покупной цене, либо её часть, отраженную в требовании ФПИ;

31) опционное соглашение – cоглашение между предпринимателем, ФПИ, участниками и (или) акционерами и (или) иными лицами, предусмотренными условиями проекта, в котором предусматриваются условия инвестирования предпринимателя, в том числе (без ограничений) обязательство сторон по выкупу принадлежащих ФПИ акций и (или) долей участия в уставном капитале предпринимателя в порядке и в обусловленные сроки;

32) региональный координатор – определяемое акимом области (столицы, городов республиканского значения) структурное подразделение местного исполнительного органа в сфере предпринимательства;

33) портфельное гарантирование – форма предоставления гарантий предпринимателям в рамках установленного финансовым агентством лимита для участника гарантийного фонда/предпринимателя;

34) внешняя оценка (по «зеленому» проекту) – процедура оценки соответствия, намечаемого к реализации или реализуемого «зеленого» проекта подсекторам проектов «зеленой» таксономии в части соблюдения предусмотренных пороговых значений для данного подсектора (конкретные минимальные значения снижения энергопотребления; минимальные уровни выбросов парниковых газов; снижение доли/утилизации отходов; снижение водопотребления; соответствие требованиям справочников наилучших доступных технологий (в части, указанной в пороговом критерии));

35) провайдер внешней оценки – организация, осуществляющая независимую оценку по намечаемому к реализации или реализуемому «зеленому» проекту с подготовкой соответствующего заключения о соответствии рассматриваемого проекта пороговому значению «зеленой» таксономии;

36) товар – движимое или недвижимое имущество, в отношении которого законодательством Республики Казахстан разрешено заключение сделок купли-продажи исламскими банками, приобретаемое исламским банком у продавца товара по договору купли-продажи в целях дальнейшей передачи его предпринимателю на условиях коммерческого кредита;

37) фонд прямых инвестиций (ФПИ) – организация, созданная в форме юридического лица или иной форме организации предпринимательской деятельности без образования юридического лица в соответствии с законодательством Республики Казахстан, иностранных государств и (или) Международного финансового центра «Астана», осуществляющая привлечение и аккумулирование денег и иного имущества исключительно в целях их дальнейшего инвестирования путем прямого или косвенного участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) иных форм организационно-предпринимательской деятельности без образования юридического лица, приобретения финансовых инструментов, предоставления займов и иными способами, не запрещенными законодательством Республики Казахстан;

38) уполномоченный орган – уполномоченный орган по предпринимательству;

39) аффилированные/связанные лица – физические и юридические лица в соответствии со статьей 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», статьей 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», а также иные лица, соответствующие критериям, определенным Соглашением о портфельном гарантировании;

40) форвардный договор – обязательный для исполнения срочный контракт, в соответствии с которым покупатель и продавец соглашаются на поставку товара оговоренного качества и количества или валюты на определённую дату в будущем, где покупателем выступает национальная компания, реализующая государственную политику в зерновой отрасли;

41) условные обязательства – финансирование в виде банковских гарантий и аккредитивов;

42) пороговое значение (пороговый критерий по подсектору «зеленой» таксономии) – предельные значения количественных и качественных критериев проектов или активов, установленных для подсектора «зеленой» таксономии, достижение которых необходимо для квалификации проектов в качестве «зеленых», то есть соответствующих «зеленой» таксономии (пороговый критерий по подсектору выражается в требовании сертификации/маркировки (подтверждение соответствия требованиям указанных в «зеленой» таксономии стандартов либо наличие маркировок в отношении отдельных подсекторов);

43) Общий классификатор экономической деятельности (далее – ОКЭД) – национальный классификатор, устанавливающий порядок классификации и кодирования видов экономической деятельности;

44) электронная заявка – заявление на получение государственной поддержки, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством электронной цифровой подписи;

45) электронный пакет документов – документы, полностью воспроизводящие вид и информацию (данные) подлинного документа в электронно-цифровой форме, удостоверенные электронной цифровой подписью заявителя или лица, обладающего полномочиями на удостоверение данного документа, либо уполномоченного работника центра обслуживания предпринимателей, на основании письменного согласия получателя государственной услуги, данного в момент его личного присутствия;

46) энергетический аудит (далее – энергоаудит) – сбор, обработка и анализ данных об использовании энергетических ресурсов в целях оценки возможности и потенциала энергосбережения и подготовки заключения по энергосбережению и повышению энергоэффективности;

47) энергоаудиторская организация – юридическое лицо, осуществляющее энергоаудит. Под энергоаудиторскими организациями понимаются и иные организации, имеющие разрешительные документы для предоставления заключения о соответствии пороговых значений «зеленой» таксономии;

48) Гарантийный фонд 1 – совокупность средств, формируемых за счет республиканского бюджета, местных бюджетов, средств Национального фонда Республики Казахстан, собственных средств финансового агентства, взносов банков второго уровня, и иных юридических лиц предназначенных для предоставления гарантий по кредитам/финансовому лизингу/условным обязательствам/форвардным договорам для проектов с объемом финансирования до 7 (семь) млрд тенге;

49) Гарантийный фонд 2 – совокупность средств, формируемых за счет средств акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и республиканского бюджета для проектов с объемом финансирования свыше 7 (семь) млрд тенге.

4. Гарантирование является инструментом финансовой поддержки предпринимателей и используется для расширения и обеспечения доступа к кредитным ресурсам.

5. Гарантирование осуществляется и финансируется в рамках Гарантийного фонда 1 и Гарантийного фонда 2. Финансовым агентством обеспечивается раздельный учет средств, формируемых в рамках Гарантийного фонда 1 и Гарантийного фонда 2.

6. Выплаты по требованиям кредиторов осуществляются строго в пределах средств соответствующего Гарантийного фонда, в рамках которого была предоставлена гарантия.

Перекрестное использование средств между Гарантийным фондом 1 и Гарантийным фондом 2 не допускается.

Учет, распределение и использование средств каждого фонда осуществляются в соответствии с условиями настоящих Правил гарантирования и внутренними процедурами финансового агентства, утвержденными уполномоченным органом финансового агентства.

7. Гарантированию также подлежат кредиты/финансовый лизинг/условные обязательства/форвардные договоры/облигации/опционы в рамках опционного соглашения по проектам предпринимателей, получающих иные меры государственной финансовой поддержки, не предусмотренные настоящими Правилами гарантирования, в случае отсутствия ограничений.

8. Уполномоченный орган по предпринимательству и региональные координаторы на ежегодной основе предусматривают выделение средств в качестве взносов в Гарантийный фонд 1 со стороны государства в сумме согласно заявке финансового агентства.

9. Средства, предусмотренные для гарантирования, перечисляются:

за счет средств республиканского бюджета и/или Национального фонда Республики Казахстан уполномоченным органом по предпринимательству

за счет средств местного бюджета, перечисляются региональными координаторами

в финансовое агентство на отдельный счет в банке второго уровня/Национальном Банке Республики Казахстан на основе заключаемых договоров в качестве взносов со стороны государства в Гарантийный фонд 1.

Средства, предоставляемые уполномоченным органом по предпринимательству и/или региональными координаторами за счет республиканского и/или местных бюджетов, а также средств Национального фонда Республики Казахстан, не рассматриваются как оплата каждую отдельно предоставленной гарантии, а учитываются как взнос государства в Гарантийный фонд 1.

Указанные средства подлежат учету на отдельном балансовом счете. Предоставление гарантий в рамках Гарантийного фонда 1 не влечет обязанностей по предоставлению отчетности по каждой отдельной гарантии в разрезе внесенных бюджетных средств.

Финансовое агентство осуществляет гарантирование вне зависимости от поступления средств из республиканского и местных бюджетов в виде взносов государства в Гарантийный фонд 1. При отсутствии взносов от государства в соответствующем финансовом году предоставление гарантий осуществляется в рамках собственных средств финансового агентства и взносов участников Гарантийного фонда 1.

10. Финансовое агентство обеспечивает агрегированную отчетность по использованию средств Гарантийного фонда 1, предоставляемую уполномоченному органу по предпринимательству и/или региональным координаторам на ежеквартальной основе, с отражением:

общего объема использованных средств;

количества и общей суммы предоставленных гарантий в разрезе предпринимателей;

остатка неиспользованных средств;

информации о выплатах по требованию кредиторов.

11. Средства, предусмотренные для гарантирования, перечисляются за счет средств участников Гарантийного фонда 1 и в финансовое агентство на счет финансового агентства в банке второго уровня/Национальном Банке Республики Казахстан на основе договора, заключаемого между ними.

12. Средства из республиканского и/или местного бюджетов и/или Национального фонда Республики Казахстан, выделенные на гарантирование в рамках ранее действовавших программ поддержки предпринимательства/настоящих Правил гарантирования, допускаются к использованию для гарантирования проектов субъектов частного предпринимательства в зависимости от потребности средств.

13. Региональные координаторы при разработке планов развития областей, городов республиканского значения и столицы учитывают положения настоящих Правил гарантирования.

14. Финансовое агентство на еженедельной основе публикует на своем официальном интернет-ресурсе информацию о деятельности Гарантийного фонда 1 и Гарантийного фонда 2, в том числе по поддержанным проектам в разрезе отраслей, регионов, субъектов предпринимательства.

15. Финансовое агентство для целей формирования общего комплексного годового аналитического отчета эффективности не позднее июля года, следующего за отчетным, направляет результаты мониторинга реализации настоящих Правил гарантирования уполномоченному органу.

Финансовое агентство подготавливает ежегодный выпуск отчета о состоянии развития малого и среднего предпринимательства в Казахстане и его регионах, отражающего комплексный общереспубликанский анализ текущего состояния и динамики социально-экономических показателей малого и среднего предпринимательства в региональном и отраслевом разрезах, обзор сектора малого и среднего предпринимательства каждого региона Казахстана по отдельности, актуальную информацию по существующей инфраструктуре финансовой и нефинансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

16. Гарантированию не подлежат обязательства:

1) направленные на выкуп долей, акций организаций, за исключением выкупа предусмотренного, опционным соглашением

2) выданные государственными институтами развития, за исключением дочерних организаций национального управляющего холдинга и национальной компании, реализующей государственную политику в зерновой отрасли (не распространяется на предоставление гарантий в рамках Гарантийного фонда 2);

3) сумма которых недостаточна (с учетом собственного участия и/или не гарантируемых кредитных средств) для реализации инвестиционного проекта;

4) предпринимателей, имеющих перед датой обращения за получением гарантии задолженность по уплате налогов других обязательных платежей в бюджет;

5) направленные на деятельность ломбардов, микрофинансовых, факторинговых организаций и лизинговых компаний;

6) направленные на приобретение у аффилированных/связанных лиц основных средств, товаров в виде объектов недвижимости, активов, работ и услуг, за исключением:

строительства (в том числе расширение, модернизация, техническое обновление, реконструкция, реставрация, капитальный ремонт) новых и (или) существующих объектов (здания, сооружения и их комплексы, коммуникации), в случае наличия подтверждающего документа на осуществление аффилированным/связанным лицом деятельности по строительству (не распространяется на предоставление гарантий в рамках Гарантийного фонда 2);

приобретения товаров, работ и услуг у аффилированных/связанных лиц, являющихся официальными дистрибьюторами на территории Республики Казахстан;

приобретения товаров, сырья и/или материалов у аффилированных/связанных лиц в случае, если такой товар, сырье и/или материалы произведены аффилиированным/связанным лицом;

17. Получателями гарантий в рамках реализации настоящих Правил гарантирования не являются:

1) предприниматели, осуществляющие выпуск подакцизных товаров/продукции, за исключением проектов, предусматривающих выпуск моторных транспортных средств и спиртосодержащей продукции медицинского назначения (кроме бальзамов), зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве лекарственного средства;

2) предприниматели, планирующие реализовать проект в горнодобывающей промышленности без дальнейшей переработки извлеченных/добытых материалов, проект на стадии геологоразведочных работ и разработке карьеров, за исключением проектов на разработку гравийных и песчаных карьеров;

3) предприниматели, пятьдесят и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат государству, национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, за исключением предоставления гарантий в соответствии с условиями параграфа 2 главы 2 настоящих Правил гарантирования;

4) проекты предпринимателей, реализуемые по видам деятельности, указанным в пункте 4 статьи 24 Кодекса, за исключением видов деятельности, указанных в подпунктах 3) и 11) пункта 4 статьи 24 Кодекса;

6) предприниматели, прекратившие или приостановившие деятельность как субъект частного предпринимательства;

7) предприниматели, являющиеся лицами, связанными с кредиторами особыми отношениями в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8) предприниматели, связанные с банком особыми отношениями в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»,

18. По кредитам/финансовому лизингу/опционам, полученным в рамках настоящих Правил гарантирования, расчет предпринимателя с поставщиками, подрядчиками, иными контрагентами осуществляется в безналичной форме платежей.

19. Кредиторы вправе взимать комиссии с предпринимателя, связанные с кредитом/финансовым лизингом/условным обязательством/форвардным договором, в совокупности составляющие не более 0,5 % от суммы кредита/финансового лизинга/условным обязательством/форвардного договора.

20. Размер гарантий зависит от суммы кредита/финансового лизинга/условного обязательства/форвардного договора/облигаций/опционного соглашения в рамках проекта и/или стоимости проекта.

21. Кредит/финансовый лизинг/опцион предпринимателя, по которым предоставляется гарантирование, выдаются в национальной валюте (не распространяется на предоставление гарантий в рамках Гарантийного фонда 2).

22. Полученные средства в качестве взносов от государства и участников Гарантийного фонда 1 учитываются как отложенный доход финансового агентства, с последующим ежемесячным признанием дохода (амортизацией) в течение всего срока действия соответствующей гарантии, пропорционально сроку её действия в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В случае досрочного прекращения действия гарантийного обязательства неамортизированная часть отложенного дохода направляется на последующее предоставление гарантий в рамках Гарантийного фонда 1.

23. Гарантирование осуществляется в рамках утвержденного уполномоченным органом финансового агентства лимита гарантирования на каждого Кредитора, устанавливаемого на основе взносов от государства, участников Гарантийного фонда 1 и выделяемых собственных средств финансового агентства.

24. Размер комиссии, уплачиваемой предпринимателем финансовому агентству за выпуск гарантии в рамках Гарантийного фонда 1, составляет 1,5 % от суммы гарантии и уплачивается единовременно, не позднее даты подписания гарантийного обязательства, и ежегодно до окончания срока действия гарантийного обязательства от остатка суммы выданной гарантии, если иное не определено финансовым агентство.

Размер комиссии, уплачиваемой предпринимателем финансовому агентству за выпуск гарантии в рамках Гарантийного фонда 2, составляет 2 % годовых от суммы гарантии и оплачивается единовременно до подписания гарантийного обязательства за весь срок действия гарантии. При этом сумма комиссии может быть добавлена к сумме основного долга. Расчет комиссии осуществляется, учитывая прогнозную амортизацию гарантии в соответствии с графиком погашения кредита. При этом в случае снижения гарантии в период ее действия либо досрочного прекращения действия гарантии, уплаченная комиссия подлежит пересчету по истечении 3 (три) месяцев с момента снижения/прекращения с дальнейшим возвратом излишне уплаченной суммы предпринимателю по его обращению.

По возобновляемой кредитной линии при наличии периода доступности комиссия рассчитывается из общей суммы гарантии по возобновляемой кредитной линии.

Предприниматель вправе единовременно оплатить финансовому агентству ежегодную комиссию в полном объеме за весь период действия гарантийного обязательства. Кредитор имеет право единовременно или на ежегодной основе оплачивать финансовому агентству за предпринимателя сумму комиссии за выпуск гарантии.

25. Размер взносов банков, уплачиваемых в Гарантийных фонд 1, рассчитывается от объема (остатка) портфеля кредитов банков, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, либо от объема (остатка) портфеля финансирования в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита субъектам малого и среднего предпринимательства на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности на основе данных, предоставляемых уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, по состоянию на начало каждого финансового года.

26. Порядок расчета размеров взносов банков второго уровня, уплачиваемых в Гарантийный фонд 1 и комиссии предпринимателя, сроки и порядок их уплаты, а также критерии субъектов предпринимательства, обязательства которых подлежат гарантированию финансовым агентством, определяются финансовым агентством по согласованию с банками второго уровня, являющимися участниками Гарантийного фонда 1.

27. Размер уплачиваемых взносов от иных юридических лиц утверждается уполномоченным органом финансового агентства по согласованию с ними.

28. Финансирование Гарантийного фонда 2 обеспечивается за счет средств Единственного акционера финансового агентства и республиканского бюджета на ежегодной основе.

29. Финансовое агентство размещает полученные средства от участников Гарантийного фонда 1 и иных юридических лиц в государственные эмиссионные ценные бумаги и операции «обратное РЕПО» и иные финансовые инструменты, определяемые с учетом рекомендаций Консультативного совета, с получением соответствующего дохода в виде вознаграждения.

30. Финансовое агентство устанавливает на каждого участника Гарантийного фонда 1 лимит гарантирования, при достижении которого в пользу данного участника Гарантийного фонда 1 рассмотрение и гарантирование проектов приостанавливается.

Финансовое агентство возобновляет рассмотрение и гарантирование проектов путем установления нового или дополнительного лимита на участника Гарантийного фонда 1.

31. При превышении выплаченных финансовым агентством требований кредитора порога свыше 7 % от объема (остатка задолженности) гарантийного портфеля дальнейшая выдача гарантий в пользу такого кредитора приостанавливается до момента приведения данного показателя в соответствие либо осуществления данным кредитором дополнительных взносов в Гарантийный фонд 1 после пересмотра размера взносов в соответствии с пунктом 43 настоящих Правил гарантирования. При этом максимальный порог выплаченных требований ниже 7 % от объема (остатка задолженности) гарантийного портфеля может быть установлен финансовым агентством самостоятельно и должен быть отражен в соглашении о портфельном гарантировании.

32. Допускается страхование имущества, предоставляемого в качестве обеспечения по кредиту (-ам)/финансовому лизингу/опциону, на основании решения финансового агентства.

33. Допускается предоставление от предпринимателя гарантий аффилированных и связанных юридических и физических лиц на основании решения кредитора.

34. Предоставление гарантий в рамках Гарантийного фонда 1 финансовое агентство применяет метод портфельного гарантирования в соответствии с условиями настоящих Правил гарантирования с заключением соглашения о портфельном гарантировании финансовым агентством с кредитором. Выбор кредитора финансовое агентство осуществляет самостоятельно.

В рамках портфельного гарантирования финансовое агентство предоставляет кредитору право финансировать проекты предпринимателей согласно условиям настоящих Правил гарантирования и указанным в соглашении о портфельном гарантировании.

Кредитор обязан кредитовать предпринимателей в соответствии с условиями настоящих Правил гарантирования и заключенного с финансовым агентством соглашения о портфельном гарантировании.

35. Предоставление гарантий в рамках Гарантийного фонда 2 осуществляется путем индивидуального рассмотрения каждой заявки финансовым агентством в соответствии со внутренними нормативными документами финансового агентства.

Глава 2. предоставления гарантий в рамках гарантийных фондов

по кредитам/финансовому лизингу/условным обязательствам/форвардным договорам/облигациям/опционам

Параграф 1. Условия предоставления гарантий в рамках Гарантийного фонда 1 по финансированию в сумме не более 7 (семь) миллиардов тенге

36. Участниками гарантирования по данному направлению являются предприниматели, реализующие и/или планирующие реализовать собственные и эффективные проекты по перечню приоритетных видов экономической деятельности согласно приложению к настоящим Правилам гарантирования.

Доля проектов, относящихся к перечню приоритетных видов экономической деятельности, согласно приложению к настоящим Правилам гарантирования в общем в установленном финансовым агенством лимите гарантирования для каждого кредитора, определяется решением уполномоченного органа финансового агентства.

Указанное соотношение приоритетных и неприоритетных отраслей устанавливается и фиксируется в соглашении о портфельном гарантировании, заключаемом между финансовым агентством и кредитором.

37. При этом к участию в гарантировании при условии соответствия условиям настоящих Правил гарантирования допускаются предприниматели, получающие государственную финансовую поддержку через участников Гарантийного фонда 1 в рамках программ, реализуемых за счет средств Национального фонда Республики Казахстан, местного исполнительного органа области, столицы, городов республиканского значения, финансового агентства и других источников.

38. Участниками также являются предприниматели, реализующие и (или) планирующие реализовать «зеленые» проекты в соответствии с классификацией (таксономией) «зеленых» проектов, разрабатываемой уполномоченным органом в области охраны окружающей среды и утвержденной постановлением.

39. Частичное гарантирование предоставляется по новым кредитам/договорам финансового лизинга, выдаваемым для реализации новых эффективных инвестиционных проектов, проектов, направленных на модернизацию, расширение производства, пополнение оборотных средств, а также по условным обязательствам, форвардным договорам, в том числе рефинансированию текущих обязательств.

Под новыми эффективными инвестиционными проектами (в том числе «зеленые» проекты), а также проектами/«зелеными» проектами, направленными на модернизацию, расширение производства, франчайзинг, понимаются проекты предпринимателей, предусматривающие рост уплачиваемых налогов (корпоративного подоходного налога/индивидуального подоходного налога) и увеличение среднегодовой численности рабочих мест на 10 % после 2 (два) финансовых лет с даты решения кредитора.

Гарантирование по кредитам на реализацию «зеленых» проектов предусматривает достижение реализуемым проектом порогового значения (при наличии порогового критерия по подсектору «зеленой» таксономии) после   
2 (два) финансовых лет с даты решения финансового агентства (продление срока исполнения данного критерия осуществляется на основании решения финансового агентства при наличии причин, определенных внешней оценкой).

При этом вышеуказанные показатели подтверждаются предпринимателем, который непосредственно получал/получает поддержку в виде гарантирования.

На кредиты, 100 % которые направлены на пополнение оборотных средств, а также по условным обязательствам, форвардным договорам и (или) рефинансирование текущих обязательств в рамках проектов, требования о достижении критериев эффективности не распространяются.

40. Гарантия предоставляется также по кредитам/финансовому лизингу/условным обязательствам, выдаваемым для реализации проектов в рамках договора о государственно-частном партнерстве без отраслевых ограничений.

41. Условия гарантирования для предпринимателя:

1) сумма финансирования в рамках проекта, по которому осуществляется гарантирование, не превышает 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге

При этом сумма финансирования в рамках проекта рассчитывается для предпринимателя с учетом задолженности по гарантируемому кредиту(-ам)/финансовому лизингу/условному обязательству/форвардному договору аффилированных/связанных с ним лиц во всех банках второго уровня, финансовых организациях и лизинговых компаниях. Максимальный лимит на цели пополнения оборотных средств составляет не более 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге;

2) максимальный размер гарантии (-й) составляет до 85% от суммы Кредита включительно, но не более 3 500 000 000 (три миллиарда пятисот миллионов) тенге.

Допускается принятие в качестве дополнительного обеспечения, в том числе, но не ограничиваясь, недвижимого и/или движимого имущества, а также гарантий учредителей/участников/акционеров и/или третьих лиц;

3) срок предоставляемой гарантии - не более срока финансирования;

4) валюта кредита/договора финансового лизинга/форвардного договора – тенге (по условным обязательствам – не ограничено).

 42. При недостаточности средств у финансового агентства для выплат по обязательствам субъектов частного предпринимательства Правительство Республики Казахстан, Единственный акционер финансового агентства, участники Гарантийного фонда 1 осуществляют дополнительные взносы пропорционально ранее осуществленным взносам в размерах, необходимых для дальнейшей реализации функций финансового агентства в рамках настоящих Правил гарантирования.

43. В случае когда сумма требований, удовлетворенных финансовым агентством по кредитному портфелю одного из кредиторов, превысило порог, указанный в пункте 31 настоящих Правил гарантирования, а также при превышении порога, определяемого финансовым агентством, по доле сумм кредитных средств, использованных не по целевому назначению к общей сумме выданных кредитных средств с гарантией финансового агентства, финансовое агентство вправе пересмотреть размер ежегодного взноса такого кредитора, в том числе дополнительного взноса в Гарантийный фонд 1.

Расчет дополнительного взноса осуществляется от объема (остатка) портфеля кредитов банка, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, либо от объема (остатка) портфеля финансирования в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита субъектам малого и среднего предпринимательства на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности на основе данных, предоставляемых уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, по состоянию на последнюю отчетную дату.

Решение о пересмотре размера взноса принимается финансовым агентством с учетом:

фактического уровня выплат по гарантиям;

соблюдения банком условий настоящих Правил гарантирования;

оценки эффективности мер, предпринятых банком для снижения уровня риска.

Пересмотр размера взноса осуществляется в сторону увеличения и подлежит применению в течение следующего отчетного периода. Повышенный размер взноса может быть сохранен до тех пор, пока уровень выплат и доля кредитных средств, использованных не по целевому назначению, не снизится ниже установленного.

Параграф 2. Условия предоставления гарантий в рамках Гарантийного фонда 2 по финансированию в сумме свыше 7 (семь) миллиардов тенге

44. Участниками гарантирования по данному направлению являются предприниматели, реализующие и/или планирующие реализовать собственные и эффективные проекты в обрабатывающей промышленности, горнодобывающей промышленности при условии дальнейшей переработки извлеченных/добытых материалов, агропромышленном комплексе, по созданию и/или развитию объектов инфраструктуры в отраслях энергетики, связи, транспорта, туризма, здравоохранения и образования, а также соответствующей инфраструктуры.

При этом к участию в гарантировании при условии соответствия условиям настоящих Правил гарантирования допускаются предприниматели, получающие государственную финансовую поддержку через кредиторов в рамках программ, реализуемых за счет средств Национального фонда Республики Казахстан, местного исполнительного органа области, столицы, городов республиканского значения, финансового агентства и других источников.

45. Частичное гарантирование предоставляется по новым кредитам/договорам финансового лизинга/облигациям/опционного соглашения, выдаваемым для реализации новых эффективных инвестиционных проектов, проектов, направленных на модернизацию, расширение производства, пополнение оборотных средств, а также по условным обязательствам, облигациям, опционным соглашениям, факторинговым сделкам и франчайзингу, в том числе рефинансированию текущих обязательств

46. Гарантирование осуществляется при условии выделения средств Единственным акционером финансового агентства либо средств из республиканского бюджета в Гарантийный фонд 2.

47. Гарантия предоставляется также по кредитам/финансовому лизингу/опционному соглашению, выдаваемым для реализации проектов в рамках договора о государственно-частном партнерстве без отраслевых ограничений.

48. Условия гарантирования для предпринимателя:

1) сумма финансирования в рамках проекта, по которому осуществляется гарантирование, составляет свыше 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге.

При финансировании проектов на инвестиционные цели предоставление гарантии осуществляется при соответствии проекта следующим критериям:

1) наличие договоров подряда, поставки оборудования, соответствующих следующим требованиям (включая, но не ограничиваясь):

а) подрядчик, поставщик оборудования не являются аффилированными/связанными лицами;

б) оплата авансового платежа в размере до 30 % от цены договора (суммы соответствующей партии товара/объема работ/услуг), оставшаяся сумма должна оплачиваться по факту поставки/выполнения работ/оказания услуг, за исключением окончательного платежа в размере 5-10 % от цены договора, который должен оплачиваться после полного выполнения поставщиком/подрядчиком договорных обязательств;

в) по договорам, предусматривающим аванс в размере более 30% оплата авансового платежа осуществляется только при условии предоставления подрядчиком/поставщиком банковской гарантии возврата авансового платежа.

В качестве альтернативы банковской гарантии возврата авансового платежа, может быть предоставлен договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности по обеспечению авансового платежа (без применения франшизы), заключенный со страховой организацией, на основании соответствующей лицензии уполномоченного государственного органа по данному классу страхования;

г) поставщики/подрядчики обязаны представить банковские гарантии исполнения обязательств (по договорам генерального подряда и на основное технологическое оборудование) не менее чем на период гарантийного срока обслуживания не менее 12 месяцев.

Для строительно-монтажных работ, в том числе по договору генподряда, в качестве альтернативы банковской гарантии на период гарантийного срока может применяться страхование гарантийного периода со сроком не менее   
1 (один) года, которое является дополнительной секцией (видом страхования) договора страхования строительно-монтажных рисков объекта строительства;

д) в договорах подряда поставки оборудования содержатся условия по митигации валютных рисков и удорожания проекта.

2) предоставление контрактов на закуп сырья и сбыт готовой продукции/услуг с платежеспособным поставщиком/покупателем и/или наличие подтвержденного доступа к рынкам сырья и сбыта;

3) предоставление в качестве залогового обеспечения 100 % доли участия в составе заявителя, включая последующий залог (перезалог).

2) максимальный размер гарантии (-й) не превышает 30 % от стоимости проекта, но не более трехкратного размера резерва, выделенного из средств Единственного акционера финансового агентства либо из республиканского бюджета.

Допускается принятие в качестве дополнительного обеспечения, в том числе, но не ограничиваясь, недвижимого и/или движимого имущества, а также гарантий учредителей/участников/акционеров и/или третьих лиц;

3) срок предоставляемой гарантии – до 15 лет;

4) валюта кредита/договора финансового лизинга/облигации/опциона – тенге и/или иностранная валюта.

По кредитам/договорам финансового лизинга/облигации/опциона в иностранной валюте предоставление гарантии финансовым агентством осуществляется в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату выпуска гарантии.

Частичное гарантирование осуществляется по кредитам на пополнение оборотных средств в случаях, когда кредит направлен на приобретение и (или) модернизацию основных средств, и (или) расширение производства, где размер оборотных средств не превышает 40 % от суммы кредита.

49. По кредитам/финансовому лизингу/облигациям/опциону предприниматель обеспечивает участие в реализации проекта собственными средствами (деньгами, движимым/недвижимым имуществом, приобретенным для целей реализации проекта) в размере не менее 20 % от общей стоимости реализации проекта.

50. Сумма, выплаченная финансовым агентством по гарантии (-ям) в пользу кредиторов, подлежит возмещению за счет средств республиканского бюджета и/или Правительства Республики Казахстан и/или Единственного акционера финансового агентства.

51. Сумма требований, выставленных кредитором (-ами) превышающая размер доступных средств на отдельном счете Гарантийного фонда 2 подлежит оплате за счет средств Правительства Республики Казахстан и/или Единственного акционера финансового агентства.

Оплата указанной суммы осуществляется не позднее одного месяца с даты получения соответствующего требования от кредитора.

Требования по гарантиям, предоставленным в рамках Гарантийного фонда 2, не выплачиваются за счет средств Гарантийного фонда 1.

Параграф 3. Взаимодействие участников для предоставления гарантии в рамках Гарантийного фонда 1.

52. Предприниматель обращается к кредитору с заявлением на получение финансирования.

Кредитор самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами кредитора рассматривает заявление предпринимателя, проводит комплексную экспертизу проекта, анализируют представленные предпринимателем документы, финансовое состояние предпринимателя, на основе представленного предпринимателем заключения об оценке залогового имущества проводит оценку залоговой стоимости обеспечения предпринимателя и, в случае недостаточности обеспечения, выносят проект на рассмотрение уполномоченного органа, реализующего внутреннюю кредитную политику кредитора, для принятия решения о возможности предоставления финансирования под гарантию финансового агентства.

53. Кредитор принимает решение о возможности предоставления кредита в соответствии с условиями настоящих Правил гарантировании и заключенного с финансовым агентством Соглашения о портфельном гарантировании

54. В случае принятия положительного решения кредитором финансовому агентству предоставляется перечень документов, отраженный в соглашении о портфельном гарантировании.

55. Финансовое агентство в течение 2 (два) рабочих дней рассматривает документы, поступившие от кредитора, и заявления от предпринимателя на соответствие условиям Правил гарантирования и соглашения о портфельном гарантировании.

56. В случаях наличия замечаний к представленным документам финансовое агентство в течение 1 (одного) рабочего дня сообщает кредитору о необходимости устранения замечаний. При этом срок рассмотрения финансовым агентством документов, указанный в пункте 38 настоящих Правил гарантирования, возобновляется со дня представления полного пакета документов и устранения замечаний финансового агентства.

В случае несоответствия проекта предпринимателя и (или) представленных материалов условиям настоящих Правил гарантирования и заключенного соглашения о портфельном гарантировании финансовое агентство направляет мотивированный отказ с указанием конкретных несоответствий.

57. В целях использования возможностей гарантирования для реализации «зеленого» проекта в рамках настоящих Правил гарантирования при рассмотрении проекта его отнесение к определенному подсектору «зеленой» таксономии осуществляется в соответствии с заявляемым назначением проекта и видом экономической деятельности, в рамках которой планируется реализация проекта. В случае отсутствия пороговых ограничений по соответствующему подсектору «зеленой» таксономии отнесение рассматриваемого проекта к определенному подсектору «зеленой» таксономии осуществляется банком самостоятельно. В целях содействия предпринимателю в получении финансовой поддержки в рамках настоящих Правил гарантирования банк перенаправляет предпринимателя в финансовое агентство и разъясняет условия получения данной поддержки, в том числе сообщает о возможной необходимости предоставления финансовому агентству заключения провайдера внешней оценки о соответствии рассматриваемого проекта пороговому ограничению «зеленой» таксономии.

В случаях, когда «зеленая» таксономия предусматривает пороговое ограничение по определенному подсектору, к которому относится рассматриваемый проект, обязательным условием получения финансовой поддержки в рамках настоящих Правил гарантирования является представление заявителем финансовому агентству заключения провайдера внешней оценки/энергоаудиторской организации о соответствии намечаемого к реализации или реализуемого проекта пороговому значению «зеленой» таксономии.

В случаях, когда пороговым критерием являются сертификация/маркировка (подтверждение соответствия требованиям указанных в «зеленой» таксономии стандартов и маркировок в сфере «зеленого» строительства, энергоэффективности, производства органической продукции, транспорта), достаточным подтверждением (альтернативой заключению провайдера внешней оценки) является предъявление соответствующих сертификатов/маркировок. Получение заключения провайдера внешней оценки требуется только в случаях, когда по намечаемому проекту планируемое соответствие стандартам, маркировкам и требованиям заявляется. Впоследствии копии сертификатов и документов, свидетельствующих о соответствии данным стандартам, маркировкам и требованиям, служат подтверждением целевого использования финансирования.

Внешнюю оценку соответствия «зеленых» проектов «зеленой» таксономии в рамках гарантирования по «зеленым» кредитам проводят различные типы организаций разных форм собственности в приведенных ниже категориях, независимые от держателей проектов, производителей (исполнителей) продукции (работ, услуг), поставщиков и потребителей продукции (работ, услуг), обладающих подтверждаемой компетенцией в области оценки воздействия проектов на окружающую среду или соответствия хозяйственной и иной деятельности экологическим, отраслевым, санитарным, строительным требованиям и нормам применительно к конкретным подсекторам «зеленой» таксономии.

По итогам проведения проверки провайдер внешней оценки выпускает заключение с одним из следующих выводов о соответствии проекта пороговым значениям, предусмотренным «зеленой» таксономией:

1) соответствует;

2) не соответствует.

Срок действия выданного заключения составляет 6 (шесть) месяцев.

Заключения провайдеров внешней оценки о соответствии намечаемых и рассматриваемых проектов пороговым значениям «зеленой» таксономии имеет разные наименования, в том числе «экспертное заключение о соответствии «зеленой» таксономии Республики Казахстан», «заключение о соответствии» и другие. Порядок оформления заключения внешней оценки определяется в зависимости от определенного типа проекта и специфики порогового критерия, по которому производится оценка.

Заключение внешней оценки подписывается экспертом и руководителем организации, осуществляющей независимую оценку, и заверяется печатью (при наличии) организации. Если к заключению прилагаются расчетные документы, они также подписываются экспертом/руководителем и заверяются печатью (при наличии). Заключение носит лаконичный характер и излагается на одном листе, включает вводную, обосновывающую (аналитическую) информацию, выводы, а также информацию о провайдере внешней оценки с приложением подтверждающих его компетенцию копий документов, лицензий, свидетельств об аккредитации (в том числе, при необходимости, задействованных сотрудников организации). Во вводной части заключения даются общие сведения об оценке и ее основаниях, в аналитической части кратко излагаются алгоритм анализа, установленные факты и при необходимости ссылки на использованные в обосновании справочно-нормативные документы, материалы и расчеты.

Провайдеры внешней оценки о соответствии намечаемых и рассматриваемых проектов пороговым значениям «зеленой» таксономии, а также организации, осуществляющие внешние проверки последующего выполнения заявленных предпринимателем показателей и пороговых критериев «зеленой» таксономии по проекту, представлены в следующих категориях:

1) органы по подтверждению соответствия, аккредитованные национальным органом по аккредитации в области оценки соответствия, а также зарубежные органы по подтверждению соответствия, статус которых подтверждается аккредитацией компетентного органа государства, резидентом которого он является;

2) организации в области природоохранного проектирования и нормирования, экологической экспертизы и экологического аудита (экологические аудиторы), лицензированные уполномоченным органом в области охраны окружающей среды;

3) энергоаудиторские организации, по которым отсутствуют замечания по результатам анализа энергоаудиторских экспертиз, проводимого акционерным обществом «Институт развития электроэнергетики и энергосбережения»;

4) консалтинговые компании, имеющие лицензию Комитета по регулированию финансовых услуг Международного финансового центра «Астана» в области «зеленого» финансирования;

5) государственные экспертные организации или негосударственные экспертные организации, аккредитованные уполномоченным органом по аккредитации компетентности полномочий экспертной организации на осуществление комплексной вневедомственной экспертизы технико-экономических обоснований и проектно-сметной документации, предназначенных для строительства новых, а также изменения (реконструкция, расширение, техническое перевооружение, модернизация и капитальный ремонт) существующих зданий и сооружений;

6) сервисный оператор «зеленых» технологий - подведомственная организация уполномоченного органа в области охраны окружающей среды, оказывающая комплексные услуги по ведению реестра «зеленых» технологий и проектов, коммерциализации и технологическому бизнес-инкубированию «зеленых» технологий, содействию в привлечении «зеленого» финансирования, в том числе инвестиций и грантов для реализации «зеленых» проектов, осуществлению информационно-аналитической, правовой, методологической, консультационной и экспертно-аналитической поддержки по вопросам «зеленой экономики», организации международного сотрудничества и обмена опытом по Программе партнерства «Зеленый мост»;

7) международные и национальные аудиторские и консалтинговые организации, имеющие свидетельство об аккредитации инициативы по климатическим облигациям (Climate Bonds Initiative) в качестве одобренного международного верификатора.

При рассмотрении заключений внешней оценки достаточным свидетельством их компетентности являются копии соответствующих квалификационных документов и/или их включение в соответствующие официально публикуемые реестры.

При этом по истечении 2 (два) лет с начала гарантирования проекта предпринимателем проводятся соответствующие независимые оценки достижения заявленных показателей либо энергоаудиты, которые предоставляются финансовому агентству. Внешние проверки последующего выполнения заявленных заемщиком пороговых критериев «зеленой» таксономии по проекту проводятся провайдерами оценки, выдавшими первоначальное заключение о соответствии проекта пороговым критериям «зеленой» таксономии.

58. Гарантия предоставляется на условиях целевого использования кредитных средств, в том числе финансового лизинга, условных обязательств, форвардных договоров, облигаций/опциона. При этом нецелевое использование предпринимателем кредита/финансового лизинга/условного обязательства/ форвардного договора/облигаций/опциона не является основанием для прекращения гарантийного обязательства или снижения суммы предоставленной гарантии.

59. В случае если предпринимателем не достигнуты показатели по увеличению уплачиваемых налогов (корпоративный подоходный налог/индивидуальный подоходный налог), а также достижению роста фонда оплаты труда с сохранением рабочих мест и/или увеличению среднегодовой численности рабочих мест на основе данных налоговой декларации, в том числе данных по обязательным пенсионным взносам и (или) социальным отчислениям, в бюджет на 10 % после 2 (двух) финансовых лет со дня принятия решения уполномоченного органа финансового агентства, гарантия не аннулируется.

В случае, если предпринимателем по «зеленому» проекту не достигнуты пороговые критерии «зеленой» таксономии, заявленные по намечаемому «зеленому» проекту, после 2 (два) финансовых лет с даты решения финансового агентства, гарантия не аннулируется.

60. Проекты, одобренные в рамках ранее утвержденных программ поддержки предпринимательства, действуют на ранее одобренных условиях уполномоченным органом финансового агентства до полного исполнения предпринимателями своих обязательств по ним.

В случаях увеличения суммы/срока финансирования/гарантии, изменения ОКЭД обеспечивается соответствие проекта действующим условиям настоящих Правил гарантирования.

61. Кредитор сообщают в срок не позднее 3 (три) рабочих дней в письменном виде о наступивших ограничениях или запретах на осуществление деятельности кредитора, а также единовременной продаже или ином единовременном переходе прав собственности и/или переходе прав владения и пользования в отношении более чем 10 % акций кредитора.

  Параграф 4. Взаимодействие участников для предоставления гарантии в рамках Гарантийного фонда 2.

62. Предприниматель обращается к кредитору с заявлением о финансировании.

Кредитор самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами рассматривают заявление предпринимателя, проводят комплексную экспертизу проекта, анализируют представленные предпринимателем документы, финансовое состояние предпринимателя, на основе представленного предпринимателем заключения об оценке залогового имущества проводят оценку залоговой стоимости обеспечения предпринимателя и, в случае недостаточности обеспечения, выносят проект на рассмотрение уполномоченного органа, реализующего внутреннюю кредитную политику кредитора, для принятия решения о возможности предоставления финансирования под гарантию финансового агентства.

63. В случае принятия положительного решения кредитор, предоставляют финансовому агентству:

письмо с положительным решением о возможности финансировании с расчетом суммы гарантии;

перечень документов, согласно внутренним нормативным документам финансового агентства, для рассмотрения вопроса о предоставлении гарантии.

На момент предоставления кредитором документов финансовому агентству требуется наличие актуальной справки об отсутствии налоговой задолженности.

64. Финансовое агентство после получения документов кредитора и заявления от предпринимателя в течение 20 (двадцать) рабочих дней и выносит проект на рассмотрение уполномоченного органа финансового агентства для принятия решения о предоставлении/непредоставлении гарантии.

65. В случаях наличия замечаний к представленным документам, выявленные замечания или представления дополнительных документов, направляются кредитору финансовым агентством для устранения и (или) представления информации в течение 3 (три) рабочих дней. При этом срок рассмотрения документов, указанный выше для финансового агентства, возобновляется.

В случае несоответствия проекта предпринимателя и (или) представленных материалов условиям настоящих Правил гарантирования финансовое агентство направляет мотивированный отказ с указанием конкретных несоответствий.

66. В случае принятия финансовым агентством положительного решения о предоставлении гарантии, финансовое агентство в течение 2 (два) рабочих дней направляет кредитору предварительное гарантийное письмо с решением финансового агентства о возможности гарантирования.

67. В случае принятия финансовым агентством отрицательного решения по проекту предпринимателя письмо о таком решении отражает причину отрицательного решения.

Глава 5. Мониторинг реализации проектов

68. Мониторинг реализации проектов предпринимателей в рамках настоящих Правил гарантирования осуществляется финансовым агентством в соответствии с Правилами проведения мониторинга проектов, реализуемых в рамках мер государственной поддержки частного предпринимательства, утвержденными уполномоченным органом по предпринимательству.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение

к Правилам предоставления гарантий

в рамках гарантийных фондов по кредитам/финансовому

лизингу/условным обязательствам/форвардным договорам облигациям/опционам

**Перечень приоритетных видов экономической деятельности**

|  |  |
| --- | --- |
| Код общего классификатора видов экономической деятельности | Наименование |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Сельское, лесное и рыбное хозяйство | |
| 01 | Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях, за исключением 01.11 «Выращивание зерновых (кроме риса), бобовых и масличных культур» |
| 03 | Рыболовство и рыбоводство |
| Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров | |
| 08.12.1 | Разработка гравийных и песчаных карьеров |
| 09 | Предоставление услуг в горнодобывающей промышленности |
| Обрабатывающая промышленность | |
| 10 | Производство продуктов питания |
| 11.06 | Производство солода |
| 11.07 | Производство безалкогольных напитков, минеральных вод и других вод в бутылках |
| 13 | Производство текстильных изделий |
| 14 | Производство одежды |
| 15 | Производство кожаной и относящейся к ней продукции |
| 16 | Производство деревянных и пробковых изделий, кроме мебели; производство изделий из соломки и материалов для плетения |
| 17 | Производство бумаги и бумажной продукции |
| 18 | Полиграфическая деятельность и воспроизведение записанных носителей информации |
| 20 | Производство продуктов химической промышленности |
| 21 | Производство основных фармацевтических продуктов и фармацевтических препаратов |
| 22 | Производство резиновых и пластмассовых изделий |
| 23 | Производство прочей не металлической минеральной продукции |
| 24 | Металлургическое производство\* |
| 25 | Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования |
| 26 | Производство компьютеров, электронного и оптического оборудования |
| 27 | Производство электрического оборудования |
| 28 | Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки |
| 29 | Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов |
| 30 | Производство прочих транспортных средств |
| 31 | Производство мебели |
| 32 | Производство прочих готовых изделий |
| 33 | Ремонт и установка машин и оборудования |
| Снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом | |
| 35.11.2 | Производство электроэнергии гидроэлектростанциями |
| 35.11.4 | Производство электроэнергии ветровыми электростанциями |
| 35.11.5 | Производство электроэнергии солнечными электростанциями |
| 35.11.9 | Производство электроэнергии прочими электростанциями |
| Водоснабжение; водоотведение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | |
| 38 | Сбор, обработка и удаление отходов; утилизация (восстановление) материалов |
| 39 | Деятельность по ликвидации загрязнений и прочие услуги в области удаления отходов |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов | |
| 45.2 | Техническое обслуживание и ремонт автомобилей |
| Транспорт и складирование | |
| 49.3 | Деятельность прочего пассажирского сухопутного транспорта\*\* |
| 49.41 | Деятельность грузового автомобильного транспорта |
| 50 | Деятельность водного транспорта |
| 52 | Складирование грузов и вспомогательная транспортная деятельность |
| 53 | Почтовая и курьерская деятельность\*\*\* |
| Предоставление услуг по проживанию и питанию | |
| 55.10 | Предоставление услуг гостиницами и аналогичными местами для проживания |
| 55.20 | Предоставление жилья на выходные дни и прочие периоды краткосрочного проживания\*\*\*\* |
| 55.30 | Предоставление услуг кемпингами, стоянками для автофургонов и автоприцепов для жилья |
| Информация и связь | |
| 58 | Издательская деятельность |
| 59.14 | Деятельность по показу кинофильмов |
| 61 | Телекоммуникации |
| 62 | Компьютерное программирование, консультационные и другие сопутствующие услуги |
| Операции с недвижимым имуществом | |
| 68.20.8 | Аренда (субаренда) и управление собственными или арендованными складскими помещениями \*\*\*\*\* |
| Профессиональная, научная и техническая деятельность | |
| 69.2 | Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита; консультирование по налогообложению |
| 71 | Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, технических испытаний и анализа |
| 72 | Научные исследования и разработки |
| 74 | Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность |
| 75 | Ветеринарная деятельность |
| Образование | |
| 85 | Образование |
| Здравоохранение и социальное обслуживание населения | |
| 86 | Деятельность в области здравоохранения |
| 87 | Деятельность в области социального обслуживания населения с обеспечением проживания |
| 88 | Деятельность в области социального обслуживания населения без обеспечения проживания |
| Искусство, развлечения и отдых | |
| 91 | Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочая деятельность в области культуры |
| 93 | Деятельность в области спорта, организации отдыха и развлечений\*\*\*\*\*\* |
| Предоставление прочих видов услуг | |
| 95 | Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и бытовых товаров |
| 96.01 | Стирка и (химическая) чистка текстильных и меховых изделий |

\*за исключением производства чугуна, стали и ферросплавов (код общего классификатора видов экономической деятельности (далее – ОКЭД) «24.10»), переработка ядерного топлива (код ОКЭД «24.46»), литье чугуна (код ОКЭД «24.51»), литье стали (код ОКЭД «24.52»);

\*\* за исключением деятельности по коду ОКЭД 49.32 «Деятельность такси» (за исключением «зеленых» проектов и проектов, направленных на приобретение легковых автомобилей отечественных производителей стоимостью не более 10 (десять) миллионов тенге за 1 (один) единицу);

\*\*\* за исключением деятельности, относящейся к сфере естественных монополий;

\*\*\*\* за исключением апартаментов, квартир и жилых домов;

\*\*\*\*\* данный ОКЭД предусматривает аренду складских помещений и складских площадок;

\*\*\*\*\*\* за исключением дискотек и караоке.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_