



О проектах Законов Республики Казахстан "О Банке развития Казахстана" и "О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 19 марта 2001 года N 365

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проекты Законов Республики Казахстан "О Банке развития Казахстана" и "О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан".

Премьер-Министр
Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан

О Банке развития Казахстана

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Банк развития Казахстана и его статус

Банк развития Казахстана (далее - Банк развития) является закрытым акционерным обществом со 100-процентным участием государства.

Статья 2. Правовое регулирование деятельности
Банка развития

1. Банк развития в своей деятельности руководствуется К951000_ Конституцией Республики Казахстан, настоящим Законом, иными законодательными и

нормативными правовыми актами Республики Казахстан и уставом.

2. Законодательство Республики Казахстан, регулирующее банковскую деятельность, применяется к Банку развития в части, неурегулированной настоящим Законом.

3. Инвестиционные приоритеты Банка развития, количественные ограничения на привлечение заемных средств, лимиты, направления, возможные условия, порядок и сроки кредитования, софинансирования и предоставления гарантий Банком развития, общий объем участия в уставном капитале юридических лиц устанавливаются в Меморандуме о кредитной политике Банка развития (далее - Меморандум), утверждаемом решением Правительства Республики Казахстан на трехлетний период.

Статья 3. Цели и задачи Банка развития

1. Целями деятельности Банка развития являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающих производств, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

2. Задачами Банка развития являются:

- 1) среднесрочное (на срок более пяти лет) и долгосрочное (на срок более десяти лет)
) кредитование инвестиционных проектов;
- 2) кредитование экспортных операций резидентов Республики Казахстан с целью стимулирования экспорта продукции, выпускаемой на территории Республики Казахстан;
- 3) стимулирование кредитования производственного сектора экономики Республики Казахстан путем выдачи гарантийных обязательств по займам и кредитам, предоставляемым другими кредитными институтами, а также софинансирования;
- 4) совершенствование механизмов финансирования инвестиционных проектов, реализуемых Правительством Республики Казахстан (Программа государственных инвестиций, далее - Программа);
- 5) иные задачи в соответствии с актами Президента Республики Казахстан.

Статья 4. Функции Банка развития

Банк развития выполняет следующие функции:

- 1) кредитование проектов Программы, включая софинансирование;
- 2) кредитование за счет собственных средств инвестиционных проектов, не входящих в Программу, в соответствии с Меморандумом, включая софинансирование;
- 3) агентское обслуживание инвестиционных проектов, включенных в Программу, финансируемых за счет средств республиканского и местных бюджетов и средств,

привлеченных под государственные гарантии, а также за счет средств местных бюджетов по проектам, не включенным в Программу;

4) проведение банковской экспертизы инвестиционных проектов, предлагаемых к включению в Программу, мониторинг финансового состояния заемщиков Банка развития и принятие мер по обеспечению исполнения ими обязательств перед Банком развития ;

5) мониторинг реализации инвестиционных проектов, включенных в Программу;

6) получение, обслуживание и погашение негосударственных займов, в том числе гарантированных государством ;

7) выполнение функций агента по обслуживанию негосударственных внешних займов, гарантированных государством, возврату средств, отвлеченных из республиканского бюджета в связи с исполнением обязательств по государственным гарантиям и исполнением других долговых требований Правительства Республики Казахстан .

Статья 5. Полномочия Банка развития

Банк развития вправе :

1) определять свою кредитную политику на финансовый год в соответствии с М е м о р а н д у м о м ;

2) определять целесообразность финансирования на возвратной основе инвестиционного проекта по результатам банковской экспертизы и анализа кредитоспособности заемщика ;

3) для осуществления банковской экспертизы привлекать экспертов и консультантов ;

4) привлекать заемные средства в пределах, определенных в Меморандуме;

5) осуществлять отбор инвестиционных проектов, не входящих в Программу, и их кредитование, включая софинансирование, с учетом ограничений, установленных в М е м о р а н д у м е ;

6) участвовать в уставном капитале других юридических лиц, за исключением организаций, указанных в подпункте 1) статьи 15 настоящего Закона, в пределах установленных в Меморандуме ;

7) выдавать собственные гарантии, суммарный объем которых устанавливается в М е м о р а н д у м е ;

8) выступать организатором и участником заимствования с участием отечественных и зарубежных банков и других финансовых институтов.

Статья 6. Взаимоотношения государственных органов Республики Казахстан с Банком развития

1. Администрация Президента Республики Казахстан вносит на рассмотрение Общего собрания акционеров кандидатуру одного члена Совета директоров Банка развития и обеспечивает внесение совместным решением акимов областей, городов Астаны и Алматы кандидатур двух членов Совета директоров Банка развития.

2. Правительство Республики Казахстан:

- 1) обеспечивает избрание Общим собранием акционеров президента Банка развития, а также двух членов Совета директоров Банка развития;
- 2) осуществляет иные полномочия в соответствии с настоящим Законом.

3. Полномочия Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан в отношениях с Банком развития реализуются через права акционеров Банка развития.

4. Национальный Банк Республики Казахстан:

- 1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением порядка проведения операций и исполнения Банком развития нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности, учета, платежей и переводов денег, исключая пруденциальное регулирование и надзор;
- 2) осуществляет лицензирование операций Банка развития, за исключением операций, указанных в статье 7 настоящего Закона.

5. Министерство финансов Республики Казахстан:

- 1) осуществляет контроль выполнения Банком развития обязанностей заемщика и функций агента;
- 2) утверждает состав и формы отчетности Банка развития.

6. Иные полномочия государственных органов в отношениях с Банком развития осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность Банка развития за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательных актах Республики Казахстан.

Глава 2. Деятельность Банка развития

Статья 7. Операции Банка развития

Для выполнения своих функций Банк развития осуществляет следующие операции:

- 1) предоставление кредитов и выдача гарантий юридическим лицам, за исключением организаций, указанных в подпункте 1) статьи 15 настоящего Закона;
- 2) открытие и ведение специальных счетов условного вклада, а также резервных счетов, в соответствии с договорами по гарантированным государством займам;
- 3) открытие и ведение счетов по обслуживанию инвестиционных проектов,

финансируемых за счет средств республиканского и местных бюджетов;

4) переводные операции: выполнение поручений заемщиков Банка развития по переводу денег;

5) осуществление расчетов по поручению заемщиков Банка развития, а также банков-корреспондентов по их банковским счетам;

6) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей) в пользу заемщика;

7) эмиссия долговых ценных бумаг;

8) сдача в аренду собственного имущества;

9) дилерская деятельность с государственными ценными бумагами, а также иными ценными бумагами в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан и настоящим Законом.

Статья 8. Участие Банка развития в формировании Программы

1. Банк развития осуществляет банковскую экспертизу проектов, предлагаемых к включению в Программу.

2. Заключение Банка развития по результатам экспертизы инвестиционного проекта должно содержать выводы об эффективности проекта, кредитоспособности и платежеспособности заемщика, обеспеченности возврата займа, о форме и условиях финансирования, а также о целесообразности включения проекта в Программу.

3. Включение инвестиционного проекта в Программу в качестве финансируемого на возвратной основе осуществляется при наличии положительного заключения Банка по результатам банковской экспертизы.

4. Проведение Банком развития экспертизы инвестиционных проектов осуществляется на договорной основе с учетом ограничений, определенных в Меморандуме.

Статья 9. Участие Банка развития в Программе в качестве заемщика

1. Получение Банком развития кредитов из средств республиканского бюджета осуществляется исключительно на основе платности, срочности и возвратности путем их включения в Программу.

2. Порядок и условия предоставления, использования и возврата займов, получаемых Банком развития за счет средств республиканского и местных бюджетов, определяются законодательством Республики Казахстан.

Статья 10. Выполнение Банком развития функций агента при финансировании Программы за счет средств республиканского и местных бюджетов

1. Банк развития выполняет функции банка-агента по инвестиционным проектам, финансируемым за счет средств республиканского и местных бюджетов в соответствии с Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете или решениями маслихатов о местных бюджетах на соответствующий финансовый год.

2. Банк развития выполняет функции банка-агента по гарантированным государством негосударственным займам, привлекаемым для финансирования проектов Программы, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Финансирование инвестиционных проектов, включенных в Программу, за счет средств республиканского и местных бюджетов осуществляется администраторами бюджетных программ путем перечисления средств Банку развития.

4. По окончании или при досрочном прекращении реализации инвестиционного проекта Банк развития возвращает остатки средств в соответствующие бюджеты.

Статья 11. Мониторинг реализации проектов, включенных в Программу

1. Банк развития осуществляет мониторинг реализации инвестиционных проектов, включенных в Программу:

- 1) графиков финансирования реализации проектов;
- 2) финансового состояния заемщиков по займам, предоставленным Банком развития на реализацию проектов;
- 3) фактического выполнения объемов работ, предоставленных услуг по реализуемым проектам.

2. Банк развития ежегодно проводит анализ реализации и финансирования инвестиционных проектов, включенных в Программу, с оценкой соответствия результатов проектным технико-экономическим показателям и представляет соответствующее заключение в Правительство Республики Казахстан.

Статья 12. Предоставление займов Банком развития

1. Кредитование инвестиционных проектов Банком развития производится на условиях, в порядке и сроки, определенные в соответствии с Меморандумом. Величина процентной ставки по предоставляемым кредитам исчисляется с учетом средней стоимости заимствования и операционных расходов Банка развития.

2. Предоставляемые Банком развития займы должны быть обеспечены

высоколиквидными активами (государственные ценные бумага, ценные бумаги эмитентов, гарантии банков второго уровня и другие, предусмотренные законодательством способы обеспечения исполнения обязательств).

Статья 13. Привлечение займов Банком развития

1. Банк развития осуществляет заимствование путем заключения договора с обеспечением возврата займа собственными активами или под государственные гарантии Республики Казахстан.

2. Права требования по долгам Банка развития перед Правительством Республики Казахстан и местными исполнительными органами прекращаются по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Республики Казахстан.

3. Банк развития вправе в соответствии с законодательством Республики Казахстан доверить агентам всю или часть деятельности, связанной с размещением, погашением ценных бумаг и других долговых обязательств Банка и выплатой вознаграждения по ним.

Статья 14. Участие Банка развития в уставном капитале юридических лиц

Банк развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан участвует в уставных капиталах других юридических лиц, за исключением организаций, указанных в подпункте 1) статьи 15 настоящего Закона, в размере не более 25 процентов от их уставных капиталов, кроме случаев, когда Банк в соответствии с действующим законодательством обращает взыскание на долю участия или акции юридических лиц, ранее оформленные Банком в залог.

Статья 15. Ограничение деятельности Банка развития

Банку развития запрещается:

1) выдавать кредиты и гарантии в пользу физических лиц и финансовых институтов - банков второго уровня, негосударственных пенсионных фондов, компаний по управлению пенсионными активами, инвестиционных фондов, страховых организаций, организаций - лизингодателей;

2) привлекать депозиты, открывать банковские счета физическим лицам и юридическим лицам, за исключением случаев, предусмотренных в подпунктах 2) и 3) статьи 7 настоящего Закона.

3) предоставлять займы без обеспечения их возврата;

4) обслуживать организации, приобретать акции юридических лиц, кроме случаев,

предусмотренных настоящим Законом;

5) осуществлять дополнительное внешнее и внутреннее заимствование при наличии просроченных обязательств по ранее привлеченным займам.

Глава 3. Капитал и доход Банка развития

Статья 16. Уставный капитал Банка развития

1. Уставный капитал Банка развития составляет в размере 30 млрд. тенге и формируется за счет средств республиканского и местных бюджетов.

2. Доля каждого из местных исполнительных органов областей, городов Астаны и Алматы в уставном капитале Банка развития составляет не менее 1,5625 процента от объявленного уставного капитала и должна быть оплачена в течение одного года со дня опубликования настоящего Закона.

Статья 17. Формирование Банком развития провизий (резервов)

Формирование Банком развития провизий (резервов) по классифицированным активам и условным обязательствам производится в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан.

Статья 18. Распределение чистого дохода

Чистый доход Банка развития направляется на формирование резервного капитала по итогам утверждения годового отчета Банка развития.

Глава 4. Учет, отчетность и независимый аудит Банка развития

Статья 19. Учетная политика банка развития

1. Учетная политика Банка развития ежегодно утверждается Советом директоров Банка развития.

2. Учет осуществляется Банком развития по национальным стандартам бухгалтерского учета.

Статья 20. Отчетность

Банк развития представляет отчетность:

- 1) о расходах денег республиканского бюджета - в Министерство финансов Республики Казахстан ежемесячно;
- 2) о расходах денег местных бюджетов - в местные финансовые органы ежемесячно ;
- 3) об освоении кредитных ресурсов, выделенных Банку развития на финансирование инвестиционных проектов, включенных в Программу - в Министерство финансов Республики Казахстан и государственный орган, осуществляющий разработку Программы государственных инвестиций и контроль за ее исполнением ежемесячно ;
- 4) годовую финансовую отчетность - в Правительство Республики Казахстан, после проведения аудиторской проверки и утверждения ее Общим собранием акционеров Банка развития не позднее 1-го апреля.

Статья 21. Аудит Банка развития

1. Аудиторская проверка (внешний аудит) деятельности банка развития осуществляется ежегодно аудиторской организацией (внешним аудитором), выбранной в порядке, определяемом Общим собранием акционеров.

2. Контракт (договор) с аудиторской организацией заключается от имени

Банка развития председателем Совета директоров и утверждается Советом директоров.

3. Годовая финансовая отчетность Банка развития рассматривается и утверждается Общим собранием акционеров по завершении внешнего аудита.

Глава 5. Управление Банком развития

Статья 22. Акционеры Банка развития

Акционерами Банка развития являются Правительство Республики Казахстан и местные исполнительные органы Республики Казахстан.

Статья 23. Органы управления Банка развития

1. Органами Банка развития являются:

высшим органом - Общее собрание акционеров Банка развития;
органом управления - Совет директоров Банка развития;
исполнительным органом - президент Банка развития.

2. Функции, сроки полномочий, компетенция, порядок деятельности органов Банка развития определяются настоящим Законом и уставом Банка развития.

Статья 24. Совет директоров Банка развития

1. Совет директоров Банка развития состоит из семи членов, включая председателя
Совета директоров.

2. Председатель Совета директоров Банка развития избирается Общим собранием акционеров Банка развития на срок не более двух лет.

3. Совет директоров Банка развития состоит из представителей Администрации Президента Республики Казахстан, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и местных исполнительных органов областей, городов Астаны и Алматы. Данными представителями могут быть и лица, не являющиеся государственными служащими.

Участие представителей местных исполнительных органов в Совете директоров Банка развития осуществляется на основе ежегодной ротации.

4. Совет директоров Банка развития утверждает бюджет Банка развития на каждый финансовый год, иные правила, регламентирующие деятельность Банка развития, назначает и освобождает от должности по представлению президента Банка развития вице-президентов Банка развития, руководителя структурного подразделения внутреннего аудита, а также осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

5. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка развития, определяются в уставе Банка развития.

Статья 25. Президент Банка развития

1. Президент Банка развития является исполнительным органом Банка и членом Совета директоров по должности.

2. Президент Банка Развития назначается и освобождается от должности Общим собранием акционеров по рекомендации Правительства Республики Казахстан.

3. Президент Банка развития наделен полномочиями принимать оперативные и исполнительно-распорядительные решения по вопросам деятельности Банка развития, заключать от имени Банка развития договоры (соглашения).

Глава 6. Дополнительные положения

Статья 26. Освобождение Банка развития

от уплаты государственной пошлины

Банк развития освобождается от уплаты государственной пошлины при подаче в суды Республики Казахстан исков:

о взыскании задолженности по кредитам, выданным на возвратной основе за счет средств республиканского и местных бюджетов;

об обращении взыскания на имущество;

о банкротстве должников в связи с неисполнением ими обязательств по внешним государственным и гарантированным государством займам, а также займам, выданным за счет средств республиканского и местных бюджетов.

Статья 27. Ответственность Банка развития и порядок разрешения споров

1. Банк развития несет ответственность за неисполнение своих

обязательств по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

2. Все споры, возникающие между Банком развития, местными исполнительными органами, государственными органами, юридическими лицами по исполнению настоящего Закона, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Президент
Республики Казахстан

проект

Закон Республики Казахстан О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан

Внести дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета

Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16. ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 15, ст. 281; N 19, ст. 370; 1997 г., N 5, ст. 58; N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22 ст. 408; Закон Республики Казахстан от 2 марта 2001 г. Z010162_ "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" 13 марта 2001 г. и "Казахстанская правда" 12 марта 2001 г.) :

1) пункт 3 статьи 3 дополнить словами "за исключением Банка развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом";

2) в пункте 2 статьи 17 первое предложение дополнить словами ", а акционерами Банка развития Казахстана могут быть также и местные исполнительные органы областей, городов Астаны и Алматы".

2. В Закон Республики Казахстан от 31 декабря 1996 г. Z960065_ "О государственной пошлине" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 23-24, ст. 420; 1998 г., N 23, ст. 417.; 1999 г., N 23, ст. 932):

статью 9 дополнить подпунктом ш) следующего содержания:

"ш) Банк развития Казахстана при подаче исков о взыскании задолженности по кредитам, выданным на возвратной основе за счет средств республиканского и местных бюджетов; об обращении взыскания на имущество; о банкротстве должников в связи с неисполнением ими обязательств по внешним государственным и гарантированным государством займам, а также

займам, выданным за счет средств республиканского и местных бюджетов."

3. В Закон Республики Казахстан от 23 января 2001 г.

Z010148_

"О

местном государственном управлении в Республике Казахстан" (опубликованный в газетах "Егемен Казакстан" 3 февраля 2001 г. и "Казахстанская правда"

30 января 2001 г.):

пункт 1 статьи 27 дополнить подпунктом 23) следующего содержания:

"23) участвует в уставном капитале Банка развития Казахстан."

Президент
Республики Казахстан

(Специалисты: Цай Л.Г.,
Мартина Н.А.)

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан