

Об утверждении Правил кредитования/микрокредитования в городах и моногородах и Правил гарантирования по кредитам/микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах

Утративший силу

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 27 ноября 2018 года № 84. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 ноября 2018 года № 17810. Утратил силу приказом Заместителя Премьер-Министра - Министра национальной экономики РК от 20.01.2025 № 3.

Сноска. Утратил силу приказом Заместителя Премьер-Министра - Министра национальной экономики РК от 20.01.2025 № 3 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Государственной программой развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 - 2021 годы "Еңбек", утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить:

1) Правила кредитования/микрокредитования в городах и моногородах, согласно приложению 1 к настоящему приказу;

2) Правила гарантирования по кредитам/микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах, согласно приложению 2 к настоящему приказу.

2. Признать утратившими силу некоторые приказы Министра национальной экономики Республики Казахстан согласно приложению 3 к настоящему приказу

3. Департаменту государственной поддержки предпринимательства Министерства национальной экономики Республики Казахстан обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан направление его копии на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального

опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего приказа на официальном интернет-ресурсе Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Юридический департамент Министерства национальной экономики Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего вице-министра национальной экономики Республики Казахстан.

5. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Министр национальной экономики
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

"СОГЛАСОВАН"

Министерство труда и социальной
защиты населения Республики Казахстан

Приложение 1
к приказу Министра
национальной экономики
Республики Казахстан
от 27 ноября 2018 года № 84

Правила кредитования/микрокредитования в городах и моногородах

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила кредитования/микрокредитования в городах (далее – Правила) разработаны в рамках Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы "Еңбек", утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстана № 746 от 13 ноября 2018 года (далее – Программа) и определяют порядок предоставления кредитов/микрокредитов в городах и моногородах Республики Казахстан, кроме малых городов.

Кредитование/микрокредитование в рамках Правил используется в качестве мер по содействию занятости безработным, самозанятым с предпринимательским потенциалом.

2. В Правилах используются следующие понятия и определения:

1) акционерное общество "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства" (далее – АО "ФФПСХ") – юридическое лицо, не являющееся банком,

осуществляющее отдельные виды банковских операций на основании лицензии Национального банка Республики Казахстан;

2) уполномоченный орган по вопросам сельского хозяйства – центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области сельского хозяйства;

3) Участники Программы – безработные лица, отдельные категории занятых лиц, определяемые постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 апреля 2019 года № 178 "Об определении отдельных категорий занятых лиц", молодежь, в том числе молодежь категории NEET, члены молодых и малообеспеченных многодетных семей, малообеспеченные трудоспособные инвалиды, сельскохозяйственные кооперативы и их члены, не достигшие пенсионного возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", крестьянские и фермерские хозяйства, включая участников якорной кооперации;

4) стартовый бизнес (стартап проект) – бизнес-проекты участников Программы, срок государственной регистрации которых в качестве юридического лица/оформления статуса индивидуального предпринимателя составляет на момент обращения к кредитору за кредитом/микрокредитом менее одного года;

5) договор бюджетного кредита – письменное соглашение о предоставлении бюджетного кредита, заключаемое в соответствии с гражданским законодательством между местным исполнительным органом и организацией микрокредитования/АО "ФФПСХ";

6) местный исполнительный орган (далее – МИО) – коллегиальный исполнительный орган, возглавляемый акимом области, города республиканского значения и столицы, района (города областного значения), осуществляющий в пределах своей компетенции местное государственное управление и самоуправление на соответствующей территории;

7) действующий предприниматель – предприниматель, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения в банки второго уровня (далее – БВУ)/микрофинансовую организацию (далее – МФО)/АО "ФФПСХ"/кредитное товарищество (далее – КТ) за кредитом/микрокредитом более трех лет ;

8) инвестиции – приобретение/строительство/модернизация/ реконструкция/ капитальный ремонт основных средств, приобретение биологических/ нематериальных активов;

9) предприниматель – начинающий предприниматель, начинающий молодой предприниматель и действующий предприниматель реализующий и (или)

планирующий реализовать собственные проекты во всех городах и моногородах, за исключением малых городов без отраслевых ограничений и без учета места регистрации предпринимателя;

10) уполномоченный орган по вопросам предпринимательства (далее – уполномоченный орган) – центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области предпринимательства;

11) кредит/микрокредит – заемные средства, предоставляемые БВУ/МФО/АО "ФФПСХ" участнику Программы по договору о предоставлении кредита/микрокредита в национальной валюте Республики Казахстан на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого назначения;

12) договор о предоставлении кредита/микрокредита – письменное соглашение, заключаемое между кредитором и участником Программы, для предоставления последнему кредита/микрокредита за счет средств займа на цели, определенные настоящими Правилами;

13) кредитор – микрофинансовая организация/банки второго уровня/КТ/АО "ФФПСХ";

14) кредитное соглашение – письменное соглашение о предоставлении займа, заключаемое в соответствии с гражданским законодательством между организацией микрокредитования и кредитором. Форма кредитного соглашения утверждается организацией микрокредитования;

15) заем – сумма денег, предоставляемая организацией микрокредитования МФО/БВУ на основании кредитного соглашения для дальнейшего финансирования проектов участников Программы;

16) организация микрокредитования – акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму";

17) МФО – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в Государственной корпорации "Правительство для граждан" и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности";

18) начинающий предприниматель – предприниматель, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения в БВУ/АО "ФФПСХ"/МФО/КТ за кредитом/микрокредитом менее трех лет;

19) молодежь категории NEET – молодежь, которая в силу определенных обстоятельств социального и экономического характера не учится, не работает и не повышает квалификацию.

Сноска. Пункт 2 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными приказом Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Условия и механизмы обусловленного размещения средств в кредиторах

3. Кредиты/микрокредиты предоставляются участникам Программы, реализующим или планирующим реализовать бизнес-проекты в городах и моногородах, кроме малых городов из средств республиканского бюджета и/или местных бюджетов.

Уполномоченный орган и уполномоченный орган по вопросам сельского хозяйства выделяет МИО средства для кредитования/микрокредитования проектов участников Программы. МИО на условиях софинансирования выделяют дополнительные средства из местного бюджета. Между МИО и организацией микрокредитования/АО "ФФПСХ" заключается договор бюджетного кредита, в соответствии с которым общая сумма бюджетных средств в виде бюджетного кредита выделяется организации микрокредитования/АО "ФФПСХ" на следующих условиях:

1) сроком не более 7 лет на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого использования с годовой ставкой вознаграждения 0,01%;

2) целевое назначение бюджетного кредита для организации микрокредитования – фондирование средств в БВУ и МФО для дальнейшего финансирования участников Программы, реализующих или планирующих реализовать проекты в городах, моногородах Республики Казахстан;

3) целевое назначение бюджетного кредита для АО "ФФПСХ" – микрокредитование бизнес-проектов в рамках Программы, реализующих или планирующих реализовать проекты в городах, моногородах Республики Казахстан;

4) период освоения бюджетного кредита для организации микрокредитования и АО "ФФПСХ" составляет 12 месяцев и исчисляется с момента перечисления бюджетного кредита МИО;

5) льготный период по погашению основного долга – не более одной трети продолжительности срока кредитования.

Сноска. Пункт 3 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Организация микрокредитования на основании заявок БВУ и МФО определяет перечень БВУ и МФО, соответствующих требованиям настоящих Правил, и суммы размещения по ним.

Организация микрокредитования заключает с БВУ и МФО в соответствии с гражданским законодательством кредитные соглашения на следующих условиях:

1) заем предоставляется сроком не более 7 лет, под 1% годовых с целевым назначением финансирования проектов участников Программы, в том числе проектов начинающих предпринимателей, начинающих молодых предпринимателей, действующих предпринимателей, которые реализуются и (или) планируется реализовать в городах, моногородах Республики Казахстан;

2) валюта кредита – тенге;

3) срок освоения БВУ и МФО размещенных средств 9 месяцев с даты заключения кредитного соглашения;

4) льготный период по погашению основного долга – не более одной трети продолжительности срока кредитования;

5) займы для БВУ предоставляются без обеспечения. Займы для МФО выдаются под обеспечение за исключением финансово-устойчивых микрофинансовых организаций (рейтингом "высоконадежный" и "надежный", рассчитанным в соответствии с внутренними документами организации микрокредитования). Займы МФО с более низким уровнем рейтинга предоставляются под обеспечение (гарантии банков второго уровня, деньги, банковские вклады, объекты недвижимости), отвечающее требованиям залоговой политики организации микрокредитования;

6) БВУ и МФО отчитываются перед организацией микрокредитования по освоению и целевому использованию размещенных кредитных средств. Форма и периодичность предоставления отчетов БВУ и МФО, а также иные условия предоставления займа устанавливаются кредитным соглашением;

7) в случаях нецелевого использования, полного или частичного неосвоения БВУ и МФО фондируемых средств, и/или при наступлении иных случаев, предусмотренных кредитным соглашением, организация микрокредитования применяет в отношении БВУ и МФО меры согласно условиям кредитного соглашения, в том числе инициирует вопрос досрочного расторжения кредитного соглашения и (или) отзыва размещенных средств с дальнейшим их перераспределением среди других БВУ и МФО. Перераспределение отозванных, а также досрочно погашенных БВУ и МФО средств осуществляется среди БВУ и МФО на основании решения организации микрокредитования при условии, что перераспределяемые средства будут использованы в регионах, на которые средства изначально выделялись;

8) БВУ и МФО не направляются выделяемые средства на инвестирование в финансовые инструменты и/или операции с ними, а также на валютный рынок для покупки иностранной валюты;

9) средства займа по кредитному соглашению, возвращенные участниками Программы, путем погашения ранее полученных кредитов/микрокредитов, направляются БВУ и МФО в течение трех месяцев на дальнейшее финансирование проектов участников Программы, на условиях, определенных кредитным соглашением, либо досрочно возвращаются в организацию микрокредитования.

Сноска. Пункт 4 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Условия финансирования проектов участников Программы

5. Кредиты/микрокредиты предоставляются кредиторами участникам Программы, в том числе начинающим предпринимателям, действующим предпринимателям, реализующим или планирующим реализовать проекты в городах, моногородах Республики Казахстан, кроме малых городов, без учета места их регистрации в качестве субъекта малого предпринимательства.

6. Кредиты/микрокредиты для участников Программы для открытия микробизнеса выдаются после защиты бизнес проектов в рамках прохождения ими курсов обучения основам предпринимательства по проекту "Бастау Бизнес" или основ предпринимательства по первому направлению Программы, либо при наличии сертификата о прохождении курсов обучения основам предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025", утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968, в течение последних 24 месяцев с даты получения сертификата, предшествующих дате обращения участников Программы за кредитом/микрокредитом, за исключением действующих предпринимателей.

Приоритетное право на получение кредитов/микрокредитов имеют участники Программы, получившие сертификат о завершении обучения (для допущенных к этапу защиты бизнес-планов) в проекте "Бастау Бизнес".

Сноска. Пункт 6 - в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 09.04.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Исключен приказом Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Кредиты/микрокредиты предоставляются участникам Программы с соблюдением принципов срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования на следующих условиях:

1) максимальный лимит финансирования на одного участника Программы составляет:

в городах, моногородах (кроме городов Нур-Султан, Алматы, Шымкент, Актау, Атырау) до 6,5 тысяч месячных расчетных показателей, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете (далее – МРП);

в городах Нур-Султан, Алматы, Шымкент, Актау, Атырау до 8,0 тысяч МРП, установленных законом Республики Казахстан о республиканском бюджете.

При этом максимальный лимит финансирования на одного участника Программы рассчитывается без учета задолженности по кредитам и (или) микрокредитам и (или) договорам финансового лизинга аффилированных с ним лиц/компаний;

2) общая сумма остатка задолженности по основному долгу одного участника Программы перед кредиторами по кредиту/микрокредиту (-там) не должна превышать сумму в размере:

6,5 тысяч МРП в городах, моногородах (кроме городов Нур-Султан, Алматы, Шымкент, Актау, Атырау);

8,0 тысяч МРП в городах Нур-Султан, Алматы, Шымкент, Актау, Атырау.

С учетом данного условия не ограничивается количество кредитов/микрокредитов для одного участника Программы;

3) целевое назначение кредитов/микрокредитов – на инвестиции/пополнение оборотных средств.

4) срок кредитов/микрокредитов:

на инвестиции не более 5 лет;

на пополнение оборотных средств не более 3 лет;

5) номинальная ставка вознаграждения по кредиту/микрокредиту – не более 6% годовых;

6) валюта кредитов/микрокредитов – тенге;

7) льготный период по основному долгу и начисленному вознаграждению – не более одной трети продолжительности срока кредита/микрокредита по решению кредитора;

8) кредиторами не взимаются какие-либо комиссии, сборы и/или иные платежи, связанные с кредитом/микрокредитом участника Программы, за исключением комиссий, сборов и/или иных платежей, взимаемых по причине нарушения участником Программы обязательств по кредиту/микрокредиту, при

этом размер таких комиссий, сборов и/или иных платежей предварительно письменно согласовывается с организацией микрокредитования, за исключением АО "ФФПСХ".

Сноска. Пункт 8 с изменениями, внесенными приказом Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Не менее 20% от суммы кредитного соглашения направляются кредиторами на финансирование стартового бизнеса (стартап проекта).

10. В случае недостаточности залогового обеспечения участники Программы вправе получить гарантию организации микрокредитования в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту/микрокредиту. При этом проектам участников Программы необходимо соответствовать требованиям Правил гарантирования по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах, утвержденных настоящим приказом.

11. Участниками Программы не могут быть предприниматели:

1) учредителями (в том числе участниками, акционерами) которых являются государственные предприятия/учреждения, национальные управляющие холдинги, национальные компании и организации, 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 социально-предпринимательской корпорации, а также предпринимателей, учрежденных в рамках договора о государственно-частном партнерстве), а также некоммерческие организации;

2) не соответствующие условиям Главы 1 и Главы 3 Правил;

3) имеющие налоговую задолженность, задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) взносам.

Отсутствие задолженности подтверждается сведениями об отсутствии (наличии) задолженности, учет по которым ведется в органах государственных доходов согласно приложению 18 к Правилам ведения лицевых счетов, утвержденным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 27 февраля 2018 года № 306 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 16601), выданными не позднее, чем за 30 календарных дней до даты подачи заявки участником Программы на финансирование;

4) реализующие проекты, предусматривающие производство или поставку оружия (в том числе составные для производства оружия), наркосодержащих веществ или другого имущества, изъятого из гражданского оборота;

5) реализующие проекты, предусматривающие организацию и (или) развитие игорного бизнеса;

6) реализующие проекты, предусматривающие деятельность, связанную с террористической и любой иной деятельностью, запрещенной законодательством Республики Казахстан;

7) осуществляющие выпуск подакцизных товаров/продукции, за исключением проектов, предусматривающих выпуск моторных транспортных средств и производство вина из винограда собственного производства;

8) осуществляющие свою деятельность в горнодобывающей промышленности, за исключением проектов на разработку гравийных и песчаных карьеров;

9) реализующие проекты в металлургической промышленности, которые включены в перечень крупных налогоплательщиков, подлежащих мониторингу в соответствии с пунктом 3 статьи 130 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" от 25 декабря 2017 года;

10) являющиеся субъектами среднего или крупного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

12. Кредиторами не предоставляются кредиты/микрокредиты участникам Программы на цели:

1) участия в уставных капиталах юридических лиц;

2) возмещения ранее понесенных затрат участниками Программы, погашения задолженности, возникшей в связи с получением участниками Программы финансовой помощи от физических и/или юридических лиц, в том числе участников, акционеров, должностных лиц и работников участников Программы;

3) потребительского кредитования;

4) рефинансирования действующих обязательств;

5) приобретения и строительство жилой недвижимости, земельных участков (целевое назначение которых не связано с предпринимательской деятельностью), за исключением случаев, когда целевое назначение таких земельных участков/ жилой недвижимости будут изменены участником Программы на бизнес цели в течение одного года с даты заключения договора о предоставлении кредита/ микрокредита;

6) покрытия убытков хозяйственной деятельности участников Программы (при этом разрешается предоставлять кредиты/микрокредиты участникам Программы, имеющим отрицательный финансовый результат);

7) оплаты услуг поверенным (агентам);

8) оплаты комиссий, сборов и/или иных платежей, связанных с кредитом/микрокредитом участников Программы;

9) приобретения ценных бумаг (портфельные инвестиции);

10) приобретения основных средств, активов у аффилированных/связанных компаний/лиц;

11) оплаты мнимых или притворных сделок;

12) оплаты любых договоров/контрактов/соглашений, в которых имеется информация о юридическом адресе и/или реквизитах банковского счета контрагентов, зарегистрированном/открытого в оффшорных зонах, предусмотренных в Перечне оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, утвержденном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 20095).

Сноска. Пункт 12 с изменением, внесенным приказом Министра национальной экономики РК от 09.04.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. При финансировании участников Программы кредиторы соблюдают следующие дополнительные условия:

1) не осуществлять финансирование нескольких аффилированных участников Программы для реализации одного проекта на общую сумму, превышающую 8 000 МРП. Одним проектом считается совокупность двух и более проектов, соответствующих одновременно всем следующим критериям:

проект реализуется на территории одного объекта;

проект реализуется в рамках одного подкласса общего классификатора видов экономической деятельности (далее – ОКЭД);

имеются финансовые потоки между участниками Программы, реализующими один проект;

2) участниками Программы не оформляется приобретенное за счет средств кредита/микрокредита имущество/активы на третьих лиц, а также не осуществляется строительство объекта на земельном участке, принадлежащем третьим лицам, за исключением случаев строительства на земельном участке, находящемся в государственной собственности;

3) в случае расторжения участником Программы сделки купли-продажи долгосрочного актива либо отчуждения долгосрочного актива, приобретенного

за счет средств кредита/микрокредита, участник Программы письменно уведомляет БВУ/МФО/АО "ФФПСХ" в течение 3 рабочих дней после такого расторжения/отчуждения. Данное условие закрепляется в соответствующем договоре о предоставлении кредита/микрокредита. БВУ и МФО направляют соответствующее уведомление организации микрокредитования в течение 3 рабочих дней с даты получения такого уведомления от участника Программы. В случае направления письменного требования организацией микрокредитования, БВУ и МФО, Участник Программы досрочно погашает кредит/микрокредит в порядке и сроки, указанные в требованиях организации микрокредитования;

4) участники Программы используют кредит/микрокредит или его части по целевому назначению в течение 6 месяцев с даты финансирования, если иной срок приобретения товаров и/или работ и/или услуг не предусмотрен соответствующим договором, заключенным участником Программы с контрагентом;

5) кредиты/микрокредиты не выдаются начинающим предпринимателям на реализацию проектов в секторах экономики ОКЭД, соответствующим деятельности действующих аффилированных предпринимателей (на уровне класса ОКЭД).

Сноска. Пункт 13 с изменением, внесенным приказом Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Иные условия финансирования участников Программы определяются решением уполномоченного органа кредитора.

Глава 4. Порядок предоставления микрокредитов участникам Программы

15. Претенденты напрямую либо через районные филиалы региональной палаты предпринимателей "Атамекен"/акимов городов и районов в составе городов обращаются в центры занятости населения для получения консультаций по мерам содействия предпринимательской деятельности и прохождения проверки на предмет соответствия участникам Программы.

16. Начинающие предприниматели направляются для участия в курсах обучения основам предпринимательства. Действующие предприниматели без участия в курсах обучения основам предпринимательства могут получать кредиты/микрокредиты.

17. Обязательным условием для получения кредита/микрокредита участниками Программы является наличие направления центра занятости населения, за исключением проектов, целью финансирования которых является расширение деятельности начинающих и действующих предпринимателей.

Участники Программы для получения направления предоставляют следующие документы: копии документа, удостоверяющего личность, копии документа об обучении основам предпринимательства (удостоверение, свидетельство, сертификат) при наличии.

При этом центры занятости по результатам проверок в автоматизированной информационной системе "Рынок труда" в течение 2 рабочих дней выдают направление участникам Программы для участия в мерах поддержки предпринимательских инициатив.

Участники Программы разрабатывают бизнес-план проекта и обращаются с заявкой на получение кредита/микрокредита к кредитору, к которой прилагают направление центра занятости (за исключением проектов, целью финансирования которых является расширение деятельности начинающих предпринимателей) и сертификат обучения основам предпринимательства.

18. Кредиторы проводят оценку потенциального бизнес-проекта, дают заключение и принимают решение о возможности или невозможности выдачи кредита/микрокредита. При этом самозанятые, безработные, сельскохозяйственные кооперативы и их члены, сокращаемый работник, не достигший пенсионного возраста, установленного статьей 11 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", до подачи заявки на кредит/микрокредит получают статус субъекта малого предпринимательства, в том числе микропредпринимательства.

Сноска. Пункт 18 - в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Кредиторы после принятия положительного решения о предоставлении кредита/микрокредита заключают с участниками Программы договор о предоставлении кредита/микрокредита в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

20. БВУ и МФО ежемесячно в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным, представляют информацию в организацию микрокредитования по выданным кредитам/микрокредитам.

Сноска. Пункт 20 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

21. Организация микрокредитования ежемесячно в срок до 25 числа месяца, следующего за отчетным, представляет в МИО по вопросам предпринимательства и занятости (в электронном виде через портал/вручную) информацию по выданным кредитам/микрокредитам.

АО "ФФПСХ" ежемесячно в срок до 25 числа месяца, следующего за отчетным, представляет в МИО по вопросам сельского хозяйства/предпринимательства/занятости (в электронном виде через портал/вручную) информацию по выданным кредитам/микрокредитам.

Уполномоченный орган и уполномоченный орган по вопросам сельского хозяйства ежемесячно к 5 числу второго месяца, следующего за отчетным, представляет информацию по выданным кредитам/микрокредитам уполномоченному органу по вопросам занятости населения.

Сноска. Пункт 21 - в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 09.04.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 5. Требования к кредиторам

23. Требования к БВУ:

1) уровень кредитов, имеющих просроченную задолженность, свыше 90 дней по основному долгу и/или начисленному вознаграждению не более 10% на дату заключения кредитного соглашения;

2) выполнение пруденциальных и иных нормативов Национального Банка Республики Казахстан;

3) соответствие внутренним документам организации микрокредитования.

24. Требования к МФО:

1) собственный капитал микрофинансовой организации не ниже минимального уровня, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

2) наличие учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) осуществление основной деятельности не менее 1 года, предшествующей подаче заявки на кредит. Данное требование не распространяется на МФО, созданные местными исполнительными органами совместно с региональной палатой предпринимателей "Атамекен";

4) выполнение пруденциальных и иных нормативов Национального Банка Республики Казахстан;

5) соответствие внутренним документам организации микрокредитования.

Сноска. Пункт 24 с изменением, внесенным приказом Министра национальной экономики РК от 11.06.2019 № 53 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 6. Мониторинг

25. Организация микрокредитования осуществляет:

- 1) мониторинг своевременного освоения средств БВУ и МФО;
- 2) мониторинги целевого использования средств БВУ и МФО, а также целевого использования участниками Программы полученных кредитов/микрокредитов;
- 3) мониторинг своевременного финансирования БВУ и МФО участников Программ за счет средств, высвобождаемых от погашения ранее выданных кредитов/микрокредитов.

АО "ФФПСХ" осуществляет мониторинги эффективности (создание новых постоянных рабочих мест) и целевого использования участниками Программы полученных кредитов/микрокредитов профинансированных АО "ФФПСХ". При этом по каждому профинансированному проекту участника Программы ведется отдельное кредитное досье, в котором хранятся документы, подтверждающие целевое использование средств участниками Программы.

Сноска. Пункт 25 - в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 09.04.2021 № 39 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. БВУ и МФО ежемесячно в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным, направляют в организации микрокредитования отчеты об освоении средств. Форма и сроки представления отчета отражаются в соответствующем кредитном соглашении.

Сноска. Пункт 26 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. Организация микрокредитования/АО "ФФПСХ" по требованию единственного акционера, Правительства Республики Казахстан, Парламента Республики Казахстан и государственных органов представляют информацию, связанную с получением, освоением участниками Программы кредита/микрокредита, целевым использованием участниками Программы кредита/микрокредита.

Сноска. Пункт 27 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28. Кредиторы проводят мониторинг профинансированных проектов участников Программы. При этом по каждому профинансированному проекту участника Программы ведется отдельное кредитное досье, в котором хранятся документы, подтверждающие целевое использование средств участниками Программы.

29. Организация микрокредитования ежеквартально в срок до 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом осуществляет анализ финансово-экономического состояния кредиторов, участвующих в финансировании участников.

Приложение 2
к приказу Министра
национальной экономики
Республики Казахстан
от 27 ноября 2018 года № 84

Правила гарантирования по кредитам/микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила гарантирования по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах (далее - Правила гарантирования) разработаны в рамках Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 - 2021 годы "Еңбек", утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746 (далее – Программа) и Дорожной карты занятости на 2020-2021 годы, утвержденной распоряжением Премьер-Министра Республики Казахстан от 27 марта 2020 года № 55-р (далее – Дорожная карта занятости) и определяют порядок гарантирования по кредитам/микрокредитам в городах Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Гарантирование является инструментом финансовой поддержки субъектов частного предпринимательства и используется для расширения и обеспечения доступа предпринимателей к кредитным/микрокредитным ресурсам финансируемых в рамках Программы и Дорожной карты занятости.

Сноска. Пункт 2 - в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Средства, предусмотренные для гарантирования, перечисляются местными исполнительными органами гаранту на основе договора о гарантировании микрокредитов микрофинансовыми организациями (далее – МФО) и банками второго уровня (далее – БВУ) заключаемого в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

4. В настоящих Правилах гарантирования используются следующие понятия и определения:

1) договор банковского займа – письменное соглашение, заключенное между банком и предпринимателем, по условиям которого банк предоставляет кредит предпринимателю. К договору банковского займа также относится соглашение об открытии кредитной линии;

2) БВУ – банк второго уровня, участвующий в Программе;

3) местный исполнительный орган (далее – МИО) – коллегиальный исполнительный орган, возглавляемый акимом области, города республиканского значения и столицы, района (города областного значения), осуществляющий в пределах своей компетенции местное государственное управление и самоуправление на соответствующей территории;

4) действующий предприниматель – субъект малого предпринимательства, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения в БВУ/МФО за кредитом/микрокредитом более трех лет;

5) инвестиционный проект – приобретение/строительство/ модернизация/ реконструкция/капитальный ремонт основных средств, приобретение биологических/нематериальных активов;

6) предприниматель – начинающий предприниматель и действующий предприниматель реализующий и (или) планирующий реализовать собственные проекты во всех городах и моногородах, за исключением малых городов без отраслевых ограничений и без учета места регистрации предпринимателя;

7) гарант – акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму";

8) гарантия – документ, подтверждающий субсидиарную ответственность гаранта перед МФО/БВУ по обязательствам предпринимателя;

9) гарантирование – форма государственной поддержки предпринимателей, используемая в виде предоставления частичной гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту/микрокредиту предпринимателя на условиях, определяемых настоящими Правилами гарантирования и договором гарантии;

10) договор гарантии – трехстороннее письменное соглашение, заключенное между гарантом, МФО/БВУ и предпринимателем о предоставлении гарантии по форме, утверждаемой уполномоченным органом по предпринимательству;

11) кредит/микрокредит – заемные средства, предоставляемые микрофинансовыми организациями (МФО)/банками второго уровня (БВУ)

заемщику по Договору о предоставлении микрокредита в национальной валюте Республики Казахстан на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования;

12) договор о предоставлении микрокредита – письменное соглашение, заключенное между МФО и предпринимателем, по условиям которого МФО предоставляет микрокредит предпринимателю. К договору о предоставлении микрокредита также относится соглашение об открытии кредитной линии;

13) микрофинансовая организация (далее – МФО) – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом Республики Казахстан "О микрофинансовых организациях";

14) номинальная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по кредиту/микрокредиту, установленная договором о предоставлении микрокредита/договором банковского займа на момент его заключения;

15) портфельное гарантирование – форма предоставления гарантий предпринимателям в рамках установленного Гарантом лимита для банка;

16) уполномоченный орган – центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области предпринимательства;

17) начинающий предприниматель – субъект малого предпринимательства, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения в БВУ/МФО за кредитом/микрокредитом менее трех лет.

Сноска. Пункт 4 с изменением, внесенным приказом Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Условия предоставления гарантий

5. Участниками гарантирования в рамках Программы могут быть предприниматели, реализующие и (или) планирующие реализовать собственные проекты во всех городах и моногородах, за исключением малых городов, без отраслевых ограничений и без учета места регистрации предпринимателя.

6. К участию в гарантировании допускаются предприниматели, получающие кредиты соответствующим требованиям Правил кредитования/микрокредитования в городах и моногородах, утвержденных настоящим приказом и Дорожной карты занятости.

Сноска. Пункт 6- в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Гарантия предоставляется только по кредитам/микрокредитам, выдаваемым МФО/БВУ с 1 января 2017 года на создание новых микропредприятий, расширение существующего бизнеса в городах.

8. Гарант применяет метод портфельного гарантирования в соответствии с пунктами 5, 6, 11, 12, 13, 14, 15, 16 и 19 настоящих Правил гарантирования. Выбор БВУ/МФО Гарант осуществляет самостоятельно и заключением двухстороннего рамочного соглашения.

9. По решению гаранта имущество, предоставляемое в качестве обеспечения по кредиту/микрокредиту (-ам), подлежит страхованию.

10. Гарант вправе требовать от предпринимателя предоставления гарантий аффилированных и связанных юридических и физических лиц.

11. Гарантирование осуществляется только по кредитам/микрокредитам с номинальной ставкой вознаграждения не более 6% годовых.

12. Сумма кредита/микрокредита (-ов) МФО/БВУ на одного предпринимателя, по которому осуществляется гарантирование, не превышает:

в городах, моногородах (кроме городов Нур-Султан, Алматы, Шымкент, Актау, Атырау) - до 6,5 тысяч месячных расчетных показателей;

в городах Нур-Султан, Алматы, Шымкент, Актау, Атырау – до 8,0 тысяч месячных расчетных показателей.

При этом сумма кредита/микрокредита (-ов) рассчитывается для одного предпринимателя без учета задолженности по кредиту/микрокредиту (-ам) аффилированных с ним лиц. Кредит/микрокредит предоставляется в тенге.

Сноска. Пункт 12- в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12-1. Сумма кредита/микрокредита (-ов) МФО с участием государства на одного предпринимателя, являющегося выпускником проекта "Бастау Бизнес", по которому осуществляется гарантирование, не превышает:

в городах, моногородах (кроме городов Шымкент, Актау, Атырау) - до 6,5 тысяч месячных расчетных показателей;

в городах Шымкент, Актау, Атырау - до 8,0 тысяч месячных расчетных показателей.

При этом сумма кредита/микрокредита (-ов) рассчитывается для одного предпринимателя без учета задолженности по кредиту/микрокредиту (-ам) аффилированных с ним лиц. Кредит/микрокредит предоставляется в тенге.

Сноска. Правила дополнены пунктом 12-1, в соответствии с приказом Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. Для начинающего предпринимателя размер гарантии составляет до 85 % от суммы кредита/микрокредита (в рамках Дорожной карты занятости до 50 % от суммы кредита/микрокредита), при этом начинающий предприниматель предоставляет обеспечение по кредиту/микрокредиту (залоговой) стоимостью в размере не менее 15 % от суммы кредита/микрокредита (в рамках Дорожной карты занятости не менее 50 % от суммы кредита/микрокредита). При расчете достаточности размера обеспечения не учитываются залог права требования и залог долей участия в уставном капитале.

Допускается аффилированность начинающего предпринимателя с действующими предпринимателями при условии создания нового вида деятельности, отличающегося от текущей деятельности действующего аффилированного предпринимателя (на уровне класса общего классификатора видов экономической деятельности).

Сноска. Пункт 13- в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Для действующего предпринимателя размер гарантии не может быть выше 50% от суммы кредита/микрокредита, при этом предприниматель предоставляет обеспечение по кредиту/микрокредиту (залоговой) стоимостью в размере не менее 50% от суммы кредита/микрокредита. При расчете достаточности размера обеспечения не учитываются залог права требования и залог долей участия в уставном капитале.

15. Гарантия предоставляется на срок, не более срока кредита/микрокредита.

16. Кредит/микрокредит, по которому заключается договор гарантии, оформляется в виде самостоятельного договора о предоставлении микрокредита/договора банковского займа.

17. Стоимость гарантии, которую оплачивает МИО гаранту, составляет 30 % от суммы гарантии.

Сноска. Пункт 17- в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. При превышении выплаченных гарантом требований МФО/БВУ порога свыше 10 % от объема (остатка задолженности) кредитного портфеля,

сформированного под гарантию гаранта, дальнейшая выдача гарантий по кредитам/микрокредитам данной МФО/БВУ в рамках Программы приостанавливается.

При превышении просроченной задолженности свыше 60 календарных дней по кредитам/микрокредитам, профинансированным в рамках Дорожной карты занятости, на 2 % и более от объема (остатка задолженности) кредитного портфеля, сформированного под гарантию гаранта, дальнейшая выдача гарантий по кредитам/микрокредитам данной МФО приостанавливается.

Сноска. Пункт 18- в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. МФО/БВУ сообщает в срок не позднее 3 рабочих дней в письменном виде о наступивших ограничениях или запретах на осуществление деятельности МФО/БВУ, а также единовременной продаже или ином единовременном переходе прав собственности и/или переходе прав владения и пользования в отношении более чем 10% акций/доли МФО/БВУ.

20. Гарант вправе проводить рекламную кампанию реализуемой Программы и размещать на своем официальном интернет-ресурсе о реализации Программы.

21. Гарант отказывает в предоставлении гарантии в случаях:

1) экономической нецелесообразности и неэффективности проекта по итогам проведенного прогнозного финансового анализа и потребности данного проекта в реализуемом городе;

2) несоответствия проекта условиям Программы;

3) наличия отрицательной кредитной истории потенциального участника Программы и аффилированных с ним юридических и физических лиц.

Глава 3. Порядок взаимодействия участников Программы для предоставления гарантии

22. Предприниматель обращается в МФО/БВУ с заявлением на получение кредита/микрокредита.

23. МФО/БВУ самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами МФО/БВУ, рассматривает заявление предпринимателя, проводит комплексную экспертизу проекта, анализирует 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, принимает решение о возможности/невозможности предоставления кредита/микрокредита под частичную гарантию гаранта.

24. В случае принятия положительного решения БВУ/МФО о предоставлении кредита с гарантией в рамках портфельного гарантирования, БВУ/МФО предоставляет финансовому агентству копии договора банковского займа, на основании которого Гарант оформляет и подписывает договор гарантии, который направляет банку. БВУ/МФО подписывает договор гарантии, обеспечивает его подписание предпринимателем и направляет подписанный договор гарантии Гаранту.

25. В случае принятия положительного решения, МФО/БВУ в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения, предоставляет гаранту:

письмо с положительным решением о возможности кредитования с расчетом суммы гарантии по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам гарантирования;

перечень документов, предоставляемых гаранту МФО/БВУ для проведения экспертизы предпринимателя согласно приложению 2 к Правилам гарантирования для рассмотрения вопроса о предоставлении гарантии.

26. Гарант после получения документов от МФО/БВУ в течение 5 рабочих дней рассматривает полученные документы для принятия решения о предоставлении/непредоставлении гарантии.

27. В случаях наличия замечаний к представленным документам, выявленные замечания направляются МФО/БВУ гарантом для их устранения в течение 3 рабочих дней. При этом срок рассмотрения документов, указанный выше для гаранта, возобновляется.

28. В случае принятия гарантом положительного/отрицательного решения о предоставлении (непредоставлении) гарантии, в течение 2 рабочих дней направляет в МФО/БВУ письмо с решением гаранта о возможности (невозможности) гарантирования.

В случае принятия отрицательного решения по проекту предпринимателя, письмо о таком решении отражает причину отрицательного решения.

29. При положительном решении гаранта о возможности гарантирования МФО/БВУ и предприниматель заключают договор о предоставлении микрокредита/договор банковского займа, договор (-ы) залога (-ов). Копия договора о предоставлении микрокредита/договора банковского займа направляется гаранту.

30. После получения письма с положительным решением гаранта на усмотрение МФО/БВУ допускается частичная выдача до 50% от суммы кредита.

31. После получения от МФО/БВУ копии договора о предоставлении микрокредита/договора банковского займа гарант в течение 30 (тридцати) рабочих дней оформляет и подписывает договор гарантии, который направляет в МФО/БВУ.

32. МФО/БВУ подписывает договор гарантии, обеспечивает его подписание предпринимателем и направляет подписанный договор гарантии гаранту;

33. МФО/БВУ после получения от гаранта подписанного договора гарантии осуществляет выдачу кредита/микрокредита предпринимателю.

34. В целях оплаты за выпущенные гарантии местные исполнительные органы в начале очередного года перечисляет гаранту 50% суммы средств выделенных на гарантирование кредитов/микрокредитов. После заключения договора гарантии гарант направляет соответствующее уведомление местным исполнительным органам.

35. Остальная часть средств, выделенных на гарантирование, перечисляется гаранту после полного освоения первой половины средств, перечисленных гаранту в начале года, по мере заключения договоров гарантии, следующим образом:

1) после заключения договора гарантии гарант направляет соответствующее уведомление МИО;

2) МИО после получения письма от гаранта о заключении договора гарантии осуществляет перечисление средств, в размере 30 % от суммы гарантии на текущий счет гаранта.

Средства, выделенные на гарантирование в рамках настоящих Правил гарантирования и не использованные гарантом в текущем финансовом году возвращаются местному исполнительному органу.

В случае образования недостатка бюджетных средств выделенных на гарантирование проектов, МИО уведомляет о приостановлении гарантирования проектов в текущем финансовом году.

Сноска. Пункт 35 с изменением, внесенным приказом Министра национальной экономики РК от 30.09.2021 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Мониторинг реализации Программы

36. Мониторинг реализации Программы осуществляется гарантом, к функциям которого относятся:

1) мониторинг целевого использования кредита предпринимателем, с которым заключен договор гарантии, на основании данных и документов, предоставляемых МФО/БВУ и/или предпринимателем;

2) мониторинг платежной дисциплины предпринимателя на основании данных предоставляемых МФО/БВУ, или иных достоверных источников.

37. Для осуществления функций мониторинга гарант вправе запрашивать у предпринимателя и МФО/БВУ, а предприниматель и МФО/БВУ обязаны

предоставлять необходимые документы и информацию, относящиеся к предмету мониторинга, осуществлять мониторинг реализации проекта с выездом на место его реализации.

38. Мониторинг целевого использования кредита предпринимателем проводится без выезда на место реализации проекта по кредитам предпринимателей, направленным на пополнение оборотных средств.

Сноска. Пункт 38 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

39. Гарант не проводит мониторинг реализации программы по проектам, получившим гарантию в рамках портфельного гарантирования, за исключением случаев, когда предпринимателем не исполняются обязательства по погашению суммы основного долга по договору о предоставлении кредита/микрокредита в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, либо в сроки, установленные договором гарантии.

Сноска. Пункт 39 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

40. МФО/БВУ осуществляет ежемесячный текущий мониторинг хода реализации проекта (-ов) предпринимателя.

Сноска. Пункт 40 в редакции приказа Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его

41. Отчет МФО/БВУ о текущем мониторинге хода реализации проектов предпринимателя в рамках Программы согласно приложению 3 к настоящим Правилам гарантирования представляется МФО/БВУ гаранту не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным, в письменном и электронном виде.

42. Исключен приказом Министра национальной экономики РК от 29.10.2019 № 87 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

43. Гарант ежемесячно в срок до 6 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет в местный исполнительный орган и уполномоченный орган информацию по гарантиям, выданным по кредитам/микрокредитам.

Уполномоченный орган ежемесячно к 10 числу месяца, следующего за отчетным предоставляет информацию по гарантиям, выданным по кредитам/микрокредитам уполномоченному органу по вопросам занятости населения.

по микрокредитам, выдаваемым
микрофинансовыми
организациями/банками
второго уровня в городах
Форма
Директору регионального филиала
Акционерного общества "Фонда
развития предпринимательства "Даму"
от _____

**Письмо с положительным решением о возможности кредитования с расчетом суммы
гарантии**

Микрофинансовая организация "_____" /Акционерное общество "_____
_____" сообщает о том, что _____ 201__ года было принято положительное
решение об открытии кредитной линии/предоставлении кредита/микрокредита в
рамках Программы _____ со следующими условиями:

1	Полное наименование заемщика	
2	Вид продукта (финансирования)	Невозобновляемая кредитная линия/возобновляемая кредитная линия/микрокредит/кредит
3	Сумма и валюта кредита/ микрокредита	
4	Цель кредитования	
5	Срок кредита/микрокредита	
6	Ставка вознаграждения	
7	Порядок и сроки погашения основного долга	
8	Порядок и сроки погашения вознаграждения	
9	Перечень обеспечения по микрокредиту	Наименование объекта, местонахождение, залоговая стоимость не менее _____ тенге. Рыночная стоимость _____ тенге; Наименование объекта, местонахождение, залоговая стоимость не менее _____ тенге. Рыночная стоимость _____ тенге; Личная гарантия физических лиц: Фамилия Имя Отчество (при его наличии), Фамилия Имя Отчество (при его наличии). Итого общая сумма залогового обеспечения _____ тенге.

На основании изложенного, просим Вас рассмотреть возможность предоставления гарантии
в размере _____ тенге, сроком до ____ месяцев.
Микрофинансовая организация " "/Акционерное общество " _____ "

(должность) (подпись) (место печати)

(фамилия, имя, отчество (при наличии) (при наличии))

Приложение 2
к Правилам гарантирования
по микрокредитам, выдаваемым
микрофинансовыми
организациями/банками
второго уровня в городах
и моногородах

**Перечень документов, предоставляемых гаранту микрофинансовой организацией/
банком второго уровня для проведения экспертизы предпринимателя**

1. Общие документы:

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	Сопроводительное письмо к перечню документов	оригинал
2	Опись всех документов, имеющихся в пакете документов, или акт приема-передачи документов	оригинал, подписанный уполномоченным работником микрофинансовой организации/банка второго уровня и заверенный печатью/штампом микрофинансовой организации/банка второго уровня
3	Заявка на получение кредита/микрокредита в микрофинансовую организацию/банк второго уровня	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
4*	Финансовые документы субъектов частного предпринимательства по состоянию на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, товарно, отчет о доходах и	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом

	расходах за последние 12 месяцев (для индивидуальных предпринимателей)	микрофинансовой организации/банка второго уровня
5*	Финансовые документы предпринимателя по состоянию на начало года и на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности на начало года и на последнюю отчетную дату с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, товарно-материальных запасы) заверенные печатью предпринимателя (при наличии)	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
6*	Расшифровка статей отчета о доходах и расходах – доход от реализации, себестоимость, расходы периода, прочие доходы и расходы, объем реализованной продукции в денежном и натуральном выражении за рассматриваемый период	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня, или оригинал
7	Справки о наличии ссудной задолженности, в том числе просроченной из финансовых организаций (при наличии кредитов, включая банки)	Оригинал (допускается копия, сверенная с оригиналом до 30 (тридцати) календарных дней)
8	Справка об отсутствии (наличии) задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям	Оригинал (справка с egov.kz)
9	Сведения обо всех имеющихся счетах в банках второго уровня	Оригинал письма предпринимателя
10	Лицензии, патенты, квоты (в случае, если вид деятельности заявителя лицензируется или лицензируется реализация отдельных видов товаров и услуг, на которые направляются заемные средства)	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
	Документы по реализации проекта (при наличии): 1) контракты, договоры купли-продажи, договоры намерения, договоры на проведение работ (с приложением	

11	лицензии на осуществление подрядчиком строительно-монтажных работ или иных видов деятельности), оказание услуг, акты выполненных работ, счета на оплату; 2) смета по планируемым работам, соответствующее разрешение на производство строительно – монтажных работ (в случае, если кредит выдается для использования в сфере строительства, реконструкции и тому подобное); 3) документы, подтверждающие собственное участие в проекте; 4) любые другие документы, используемые микрофинансовой организацией/банком второго уровня в рамках рассмотрения проекта	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
12	Бизнес-план	оригинал или копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
13	Действующие и отработанные контракты за последний и текущий годы (при наличии)	копии
14	Кредитные соглашения (при наличии действующих кредитов)	копии
15	Документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор о предоставлении кредита /микrokредита, залога и гарантии от имени микрофинансовой организации/банка второго уровня	копии, заверенные печатью микрофинансовой организации/банка второго уровня (могут быть представлены микрофинансовой организацией/банком второго уровня к моменту заключения договора гарантии)

Примечание: срок давности финансовой отчетности не должен превышать 3-х месяцев на дату предоставления микрофинансовой организацией/банком второго уровня пакета документов.

*по новым проектам данные документы предоставляются при их наличии.

2. Документы, определяющие правовой статус и полномочия субъектов частного предпринимательства

1. В случае, если предприниматель является индивидуальным предпринимателем:

№ п/п	Наименование документа	форма
		копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом

1	Документ, удостоверяющий личность	микрофинансовой организации/банка второго уровня
2	Уведомление о регистрации индивидуального предпринимателя	Талон о регистрации индивидуального предпринимателя (допускается копия талона с egov.kz)
3	Документ с образцами подписи и оттиска печати при ее наличии	оригинал, нотариально засвидетельствованный
4	Согласие предпринимателя на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета	оригинал предоставляется на имя гаранта
5	Согласие предпринимателя на сбор и обработку персональных данных	оригинал предоставляется на имя гаранта

2. В случае, если предприниматель является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

№ п/п	Наименование документа	Форма
1	Устав, изменения и дополнения к нему	нотариально засвидетельствованная копия
2	Свидетельство/справка о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица	нотариально засвидетельствованная копия (допускается справка с egov.kz)
3	Решение уполномоченного органа предпринимателя о назначении первого руководителя	оригинал либо копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
4	Документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного на подписание документов от имени предпринимателя в микрофинансовую организацию/банк второго уровня и гаранта, а также документы, подтверждающие его полномочия	копия, сверенная с оригиналом уполномоченным лицом микрофинансовой организации/банка второго уровня
5	Решение уполномоченного органа предпринимателя, принявшего решение о привлечении гарантии	оригинал по форме, утвержденной гарантом
6	Решение уполномоченного органа предпринимателя, принявшего решение о привлечении микрокредита	оригинал по форме, утвержденной микрофинансовой организацией/банком второго уровня
7	Документ с образцами подписей первого руководителя, главного бухгалтера и оттиска печати предпринимателя	нотариально засвидетельствованный оригинал
	Согласие предпринимателя на представление информации в	

8	кредитное бюро и получение кредитного отчета при ее наличии	оригинал представляется на имя гаранта
---	---	--

Примечание:

В случае представления документа, состоящего из нескольких страниц, такой документ должен быть прошит и пронумерован либо скреплен подписью уполномоченных лиц и печатью/штампом на каждом листе документа.

Приложение 3
к Правилам гарантирования
по микрокредитам, выдаваемым
микрофинансовыми организациями/
банками второго уровня в
городах и моногородах

Отчет микрофинансовой организации " _____ "/Акционерного общества " _____ " о текущем мониторинге хода реализации проектов предпринимателя в рамках Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 - 2021 годы "Еңбек" за период с _____ по _____ год

Наименование микрофинансовой организации/банка второго уровня	Место обращения предпринимателя (область, регион)	Наименование предпринимателя	Индивидуальный Идентификационный Номер/Банковский Идентификационный Номер заемщика
1	2	3	4
Юридический статус (Индивидуальный предприниматель/ Товарищество с ограниченной ответственностью/ Акционерное общество)	№ договор о предоставлении микрокредита/ Соглашения об открытии кредитной линии	Дата договора о предоставлении микрокредита/ Соглашения об открытии кредитной линии	Срок кредита
5	6	7	8
Сумма кредита	Ставка вознаграждения по кредиту	Льготный период по погашению основного долга	Льготный период по выплате вознаграждения
9	10	11	12
Дата выдачи по кредиту (транша)	Сумма фактической выдачи средств	Остаток задолженности основного долга на отчетную дату	Номер договора гарантии
13	14	15	16
Дата договора гарантии	Сумма гарантии гаранта	Сумма исполнения обязательства гаранта по гарантии	Сумма просроченной задолженности по основному долгу
17	18	19	20
		Объект кредитования (инвестиционный кредит/	Код по отрасли

Количество дней просрочки по основному долгу	Количество просроченных дней по оплате вознаграждения	пополнение оборотных средств)	
21	22	23	24
Бизнес по проекту (стартовый/действующий)	Период доступности по договору о предоставлении микрокредита/Соглашения об открытии кредитной линии	Дата решения уполномоченного лица/органа микрофинансовой организации/банка второго уровня	Классификационная категория по требованиям Национального Банка Республики Казахстан

Должностное лицо _____

_____ (должность) _____ (подпись)

_____ (место печати) _____ (фамилия, имя, отчество (при наличии) (при наличии))
 Ответственный работник _____

_____ (должность) _____ (подпись)

_____ (место печати) _____ (фамилия, имя, отчество (при наличии) (при наличии))

Приложение 3
 к приказу Министра
 национальной экономики
 Республики Казахстан
 От 27 ноября 2018 года № 84

Перечень утративших силу некоторых приказов Министра национальной экономики Республики Казахстан

1. Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 33 "Об утверждении Правил кредитования/микрокредитования в городах и Правил гарантирования по кредитам/микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 14856, опубликован 9 марта 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

2. Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 25 июля 2017 года № 286 "О внесении изменений в приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 33 "Об утверждении Правил кредитования/микрокредитования в городах и Правил гарантирования по

микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 15410, опубликован 9 августа 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 11 апреля 2018 года № 147 "О внесении изменений в приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 33 "Об утверждении Правил кредитования/микрокредитования в городах и Правил гарантирования по кредитам/микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 16861, опубликован 21 мая 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

4. Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 6 июня 2018 года № 203 "О внесении изменений и дополнений в приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 33 "Об утверждении Правил кредитования/микрокредитования в городах и Правил гарантирования по кредитам/микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 17104, опубликован 29 июня 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).