



**Об утверждении условий и механизмов кредитования субъектов  
индустриально-инновационной деятельности через финансовые институты**

*Утративший силу*

Постановление Правительства Республики Казахстан от 1 августа 2012 года № 1012. Утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 февраля 2016 года № 44

**Сноска. Утратило силу постановлением Правительства РК от 02.02.2016 № 44 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**ПРЕСС-РЕЛИЗ**

В соответствии с пунктом 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 9 января 2012 года «О государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности» Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые условия и механизмы кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности через финансовые институты.
2. Настоящее постановление вводится в действие со дня первого официального опубликования.

*Премьер - Министр*

*Республики Казахстан*

*К. Масимов*

**У т в е р ж д е н ы**

**п о с т а н о в л е н и е м**

**П р а в и т е л ь с т в а**

**Р е с п у б л и к и**

**К а з а х с т а н**

**от 1 августа 2012 года № 1012**

**Условия и механизмы кредитования субъектов  
индустриально-инновационной деятельности через финансовые  
институты**

**1. Общие положения**

1. Настоящие условия и механизмы кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности через финансовые институты (далее – условия и механизмы) разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 9 января 2012 года «О государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности».

## 2. Основные понятия и термины:

1) генеральное соглашение - соглашение между финансовым агентом и финансовым институтом, устанавливающее условия и порядок их взаимодействия по программе кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности;

2) индустриально-инновационный проект – комплекс мероприятий, направленных на трансферт технологий, создание новых или усовершенствование производств, технологий, товаров, работ и услуг, реализуемых в течение определенного срока времени;

3) субъекты индустриально-инновационной деятельности - физические и (или) юридические лица, реализующие индустриально-инновационные проекты в приоритетных секторах экономики;

4) кредитование – форма целевого финансирования субъектов индустриально-инновационной деятельности, выражающаяся в предоставлении денежных средств на основе платности, срочности, возвратности под залог имущества заемщика;

5) кредит – денежные средства, поступившие от финансового агента в финансовый институт на условиях платности, срочности и возвратности и предназначенные для кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности;

6) залог – форма обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору кредитования в виде движимого или недвижимого имущества, объектов интеллектуальной собственности, на которые кредитором обращается взыскание, в случае нарушения заемщиком условий договора банковского займа;

7) комиссия – специальный рабочий орган финансового агента, уполномоченный на рассмотрение материалов на кредитование и принятие решений о кредитовании заявителя;

8) финансовый агент – юридическое лицо, определенное Правительством Республики Казахстан, для реализации кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности через финансовые институты;

9) финансовый институт – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению банковских операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) заемщик – субъект индустриально-инновационной деятельности, заключивший с финансовым институтом договор банковского займа, получивший заем (кредит) и принимающий на себя обязательства по возврату полученных денег и полной оплате полученного займа (кредита), в том числе вознаграждения и других платежей по кредиту;

11) заявитель – субъект индустриально-инновационной деятельности,

подавший в финансовый институт заявление на кредитование;

12) трансферт технологии – процесс внедрения новых или усовершенствованных технологий субъектами индустриально-инновационной деятельности, права собственности, владения и (или) пользования которой получены способами, не запрещенными законами Республики Казахстан.

3. Кредитование субъектов индустриально-инновационной деятельности осуществляется для создания новых индустриально-инновационных проектов, а также индустриально-инновационных проектов, направленных на модернизацию (техническое перевооружение) и расширение действующих производств, при условии их участия путем предоставления собственного движимого или недвижимого имущества, в том числе денег.

4. Программа кредитования осуществляется путем размещения финансовым агентом денежных средств в финансовых институтах на условиях, определяемых уполномоченным органом для последующего кредитования финансовым институтом субъектов индустриально-инновационной деятельности.

## **2. Условия и механизмы кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности**

5. Финансовый агент доводит до всеобщего сведения перечень финансовых институтов, осуществляющих кредитование субъектов индустриально-инновационной деятельности, посредством размещения информации в средствах массовой информации.

6. Для участия в программе кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности финансовый институт обращается к финансовому агенту с соответствующим заявлением и документами, подтверждающими соответствие требованиям финансового агента, определяемым комиссией.

7. Финансовый агент рассматривает документы финансового института для участия в программе кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности в срок не более 10 (десяти) рабочих дней и принимает решение об одобрении заключения генерального соглашения или об его отказе финансовому институту.

8. Генеральное соглашение должно содержать следующие существенные условия:

- 1) предмет и срок действия генерального соглашения;
- 2) сумма генерального соглашения (сумма размещения средств финансовым агентом в финансовом институте для реализации программы кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности), сроки и порядок ее

р а з м е щ е н и я ;

3) условия реализации программы кредитования;

4) права и обязанности сторон;

5) условия и порядок взаимодействия сторон, включая вопросы передачи рисков, работы с проблемными кредитами, посткризисного обслуживания, признания дефолта заемщика, реструктуризации задолженности и предоставления отсрочки заявителю, взыскания и возврата задолженности, в случае признания дефолта заемщика;

6) основания и порядок прекращения действия, продления действия генерального соглашения;

7) ответственность сторон.

9. Финансовый агент ведет учет заключенных генеральных соглашений.

10. Сумма, подлежащая размещению в финансовом институте, перечисляется финансовым агентом на счет, открытый в финансовом институте в соответствии с генеральным соглашением и договором банковского займа.

11. Для кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности финансовый институт использует средства, размещенные финансовым агентом на счете, указанном в пункте 10 настоящих условий и механизмов.

12. Финансовый институт отчитывается перед финансовым агентом по освоению размещенных средств по программе кредитования субъектов индустриально-инновационной деятельности. Порядок, форма и периодичность представления отчетов устанавливаются генеральным соглашением.

13. Финансовый агент не вмешивается во внутреннюю и кредитную политику финансового института.

14. По истечении срока действия генерального соглашения или досрочного прекращения действия генерального соглашения финансовый институт возвращает финансовому агенту остаток суммы, размещенной на счете, с капитализированным вознаграждением финансового института, начисленным в соответствии с договором банковского займа.

15. Освоенными считаются средства, фактически направленные финансовым институтом на кредитование субъектов индустриально-инновационной деятельности в соответствии с настоящими условиями и механизмами.

16. Субъект индустриально-инновационной деятельности обращается в финансовый институт за кредитованием путем подачи заявления на кредитование и представляет следующие документы:

1) для физического лица – копия документа, удостоверяющего личность, копия документа о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; для юридического лица – копия свидетельства\* или справки о государственной регистрации (перерегистрации).

Примечание: \*свидетельство о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), выданное до введения в действие Закона Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», является действительным до прекращения деятельности юридического лица;

2) бизнес-план индустриально-инновационного проекта;

3) бухгалтерский баланс юридического лица по состоянию на 31 декабря последнего отчетного года, предшествующего подаче заявки;

4) копии правоудостоверяющих документов, в том числе о наличии или отсутствии обременений, на движимое или недвижимое имущество, выступающее в виде залога;

5) прогнозный экономический и финансовый эффект по индустриально-инновационным проектам, направленным на модернизацию (техническое перевооружение) и расширение действующих производств;

6) заявление, содержащее указание цели использования кредита и описание предполагаемого предмета залога, иного обеспечения, которые могут быть предоставлены для обеспечения исполнения обязательств заемщика перед банком;

7) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов или реестра держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций заемщика, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика, владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика (при наличии в банке указанных документов - копии таких документов);

8) оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита;

9) копия финансовой отчетности заемщика - юридического лица за последний квартал и последний отчетный год с приложением к финансовой отчетности за последний отчетный год копии налоговой декларации и/или размещенная на веб-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика - юридического лица;

10) справка обслуживающего банка об оборотах с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев;

11) копия документа установленной формы, выданного регистрирующим

органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для индивидуальных предпринимателей;

12) копия документа, удостоверяющего статус юридического лица - нерезидента, выданного уполномоченным органом государства заемщика (в случае, если заемщик является нерезидентом Республики Казахстан);

13) документы, отражающие и подтверждающие заработную плату и (или) иные доходы заемщика (созаемщика) - физического лица;

14) копия документа установленной формы, выданного регистрирующим органом, подтверждающего факт постановки заемщика (созаемщика) на **налоговый** **учет**;

15) выписка единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета заемщика (созаемщика) – физического лица за последние шесть месяцев. По кредитам, выданным в рамках системы образовательного кредитования, а также по кредитам физических лиц, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении освобождены от уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов наличие данного документа не требуется;

16) справка об отсутствии (наличии) у заемщика – юридического лица налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) акт сверки, выданные органами налоговой службы, подтверждающие отсутствие (наличие) у заемщика – юридического лица задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, до даты рассмотрения заявки на кредитование уполномоченным органом банка;

17) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов заемщика (для юридического лица) или сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом копия документа, удостоверяющего личность (для физического лица), или копия документа установленной формы, выданного соответствующим уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (для индивидуальных предпринимателей);

18) копия финансовой отчетности заемщика-юридического лица за последний отчетный год и/или размещенная на WEB-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика-юридического лица.

**Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными постановлениями Правительства РК от 18.10.2013 № 1115 (вводится в действие по истечении**

десяти календарных дней после первого официального опубликования); от 20.12.2013 № 1363 (порядок введения в действие см. п. 2).

17. Финансовый институт в течение 30 календарных дней в соответствии с внутренними кредитными процедурами принимает решение о кредитовании, которое является предварительным, или отказе в кредитовании, которое является окончательным.

Решения финансового института оформляются соответствующими протоколами.

18. Отказ в кредитовании, помимо оснований, предусмотренных кредитной политикой финансового института, осуществляется по следующим основаниям:

- 1) превышение общей задолженности одного заемщика перед финансовым институтом, определяемой финансовым агентом суммы;
- 2) наличие у заявителя задолженности по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет;
- 3) отсутствие залога.

19. Решение финансового института об отказе в кредитовании доводится до сведения заявителя не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации заявки финансовым институтом.

20. Финансовый институт не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня оформления протокола направляет на рассмотрение комиссии анкету заявителя, форма которой утверждается финансовым агентом.

21. Комиссия не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления от финансового института анкеты заявителя рассматривает соответствие заявителя следующим условиям:

- 1) создание нового индустриально-инновационного проекта либо индустриально-инновационного проекта, направленного на модернизацию (техническое перевооружение) и расширение действующих производств;
- 2) участие заявителя в реализации индустриально-инновационного проекта путем предоставления собственного движимого или недвижимого имущества, в том числе денег;
- 3) отсутствие договора о кредитовании с другим финансовым институтом по данному индустриально-инновационному проекту.

22. В случае необходимости комиссия запрашивает у финансового института документы, представленные заявителем.

23. По результатам рассмотрения анкеты и документов заявителя, представленных в соответствии с пунктом 22 настоящих условий и механизмов, комиссия принимает одно из следующих решений:

- 1) о кредитовании заявителя;
- 2) об отказе в кредитовании заявителя.

Протокол заседания комиссии направляется финансовому институту в срок не позднее 4 (четырёх) рабочих дней.

24. Решение об отказе в кредитовании заявителя принимается комиссией по следующим основаниям:

1) несоответствие заявителя установленным пунктом 21 настоящих условий и механизмов требованиям;

2) заявление о кредитовании направлено на участие заявителя в уставном капитале другого юридического лица или пополнение уставного капитала заявителя, являющегося юридическим лицом.

25. Финансовый институт в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения протокола комиссии доводит его до сведения заявителя и заключает договор банковского займа или отказывается в его заключении.

26. Период доступности кредитования составляет не более одного года со дня заключения договора банковского займа.

27. Финансовый институт не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора банковского займа направляет его копию финансовому агенту, а также ведет учет собственных заключенных договоров банковского займа.

Финансовый агент ведет учет договоров банковского займа, заключенных всеми финансовыми институтами.