

**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*

Утверждены

постановлением Правительства

Республики Казахстан

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 размещения;

      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  счету, 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 (четырех) 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 отказывает 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.

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