

**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"**

***Утративший силу***

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 25 июля 2017 года № 286. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 июля 2017 года № 15410. Утратил силу приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 27 ноября 2018 года № 84.

      Сноска. Утратил силу приказом Министра национальной экономики РК от 27.11.2018 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

      1. Внести 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" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 14856 опубликованный 9 марта 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан в электронном виде) следующие изменения:

      заголовок изложить в следующей редакции:

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

      подпункт 2) пункта 1 изложить в следующей редакции:

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

      Правила кредитования/микрокредитования в городах, утвержденные указанным приказом, изложить в редакции согласно приложению к настоящему приказу;

      в Правилах гарантирования по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями/банками второго уровня в городах, утвержденных указанным приказом:

      наименование изложить в следующей редакции:

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

      в пункте 4:

      подпункт 1) изложить в следующей редакции:

      "1) БВУ – банк второго уровня, участвующий в Программе;";

      подпункты 3) и 4) изложить в следующей редакции:

      "3) 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 от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях";";

      "4) 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;";

      подпункты 9) и 10) изложить в следующей редакции:

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

      "10) 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;";

      подпункт 12) изложить в следующей редакции:

      "12) 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;";

      пункт 6 изложить в следующей редакции:

      "6. К участию в гарантировании допускаются предприниматели, получающие кредиты соответствующим требованиям Правил кредитования/микрокредитования в городах, утвержденными настоящим приказом.";

      пункты 7, 8 и 9 исключить;

      пункт 10 изложить в следующей редакции:

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

      пункт 17 изложить в следующей редакции:

      "17. Гарантия предоставляется на срок, не более срока кредита/микрокредита.";

      пункт 28 изложить в следующей редакции:

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

      пункт 32 изложить в следующей редакции:

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

      пункт 39 изложить в следующей редакции:

      "39. Гарант может аннулировать гарантию при нарушении условий Программы и/или договора гарантии, неисполнения условий предоставления гарантии, установленных решением гаранта о предоставлении гарантии.";

      пункт 41 изложить в следующей редакции:

      "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.";

      пункт 43 изложить в следующей редакции:

      "43. Гарант ежемесячно в срок до 6 (шестого) 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 (десятому) числу месяца, следующего за отчетным предоставляет информацию по гарантиям, выданным по кредитам/микрокредитам уполномоченному органу по вопросам занятости населения.".

      2. Департаменту развития предпринимательства Министерства национальной экономики Республики Казахстан в установленном законодательством обеспечить:

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

      2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего приказа направление его копии в бумажном и электронном виде 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, а также в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего приказа направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания;

      3) размещение настоящего приказа на 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 приказа.

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| *Министр национальной* *экономики Республики Казахстан* | *Т. Сулейменов* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к приказу Министра национальной экономики Республики Казахстан от 25 июля 2017 года № 286 |
|  | Приложение 1 к приказу Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 33 |

**Правила**  
**кредитования/микрокредитования в городах**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила кредитования/микрокредитования в городах (далее – Правила) разработаны в рамках Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстана № 919 от 29 декабря 2016 года (далее – Программа) и определяют условия и порядок предоставления кредитов/микрокредитов в городах Республики Казахстан, кроме малых городов.

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

**Глава 2. Термины и определения**

      2. В Правилах используются следующие понятия и определения:

      1) участники Программы – безработные, независимо от регистрации в центрах занятости населения, и самозанятые с предпринимательским потенциалом и сельскохозяйственные кооперативы и их члены, являющиеся получателями кредита/микрокредита по договору о предоставлении кредита/микрокредита;

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

      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 – предприниматель, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения за кредитом/микрокредитом более трех лет;

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

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

      7) кредитор – микрофинансовая организация/банки второго уровня (далее – БВУ);

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

      9) 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;

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

      11) заем – сумма денег, предоставляемая организацией микрокредитования кредитору на основании кредитного соглашения для дальнейшего финансирования проектов участников Программы;

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

      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 от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях";

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

      15) начинающий предприниматель – предприниматель, срок государственной регистрации которого в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица составляет на момент обращения кредитору за кредитом/микрокредитом менее трех лет;";

**Глава 3. Условия и механизмы обусловленного размещения средств в кредиторах**

      3. Кредиты/микрокредиты участникам Программы предоставляются кредиторами за счет бюджетных средств.

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

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

      2) целевое назначение бюджетного кредита – размещение средств в кредиторах для дальнейшего финансирования участников Программы, реализующих или планирующих реализовать проекты в городах Республики Казахстан;

      3) срок освоения средств – 6 месяцев;

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

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

      Организация микрокредитования заключает с кредиторами в соответствии с гражданским законодательством кредитные соглашения на следующих условиях:

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

      2) валюта кредита – тенге;

      3) срок освоения кредиторами размещенных средств 12 (двенадцать) 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 финансово устойчивых МФО с рейтингом "высоконадежный" и "надежный", рассчитанным в соответствие с внутренними документами организации микрокредитования, предоставляются без обеспечения. Займы МФО с более низким уровнем рейтинга предоставляются под обеспечение (гарантии банков второго уровня, деньги, банковские вклады, объекты недвижимости, земельные участки), отвечающему требованиям залоговой политики организации микрокредитования;

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

      7) в случаях нецелевого использования, полного или частичного неосвоения кредиторами размещаемых средств, и/или при наступлении иных случаев, предусмотренных кредитным соглашением, организация микрокредитования применяет в отношении кредиторов меры согласно условиям кредитного соглашения, в том числе, вправе инициировать вопрос досрочного расторжения кредитного соглашения и (или) отзыва размещенных средств с дальнейшим их перераспределением среди других кредиторов. Перераспределение отозванных, а также досрочно погашенных кредиторами средств осуществляется среди кредиторов по согласованию с уполномоченным органом;

      8) кредиторами 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 кредиторами в течение трех месяцев на дальнейшее финансирование проектов участников Программы, на условиях, определенных кредитным соглашением, либо досрочно возвращаются в организацию микрокредитования.

**Глава 4. 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 Республики Казахстан, кроме малых городов, без учета места их регистрации в качестве субъекта малого предпринимательства.

      6. Кредиты/микрокредиты в приоритетном порядке предоставляются проектам, реализуемым в соответствии с региональными картами развития предпринимательства.

      7. Кредиты/микрокредиты для начинающих предпринимателей выдаются после прохождения ими курсов обучения основам предпринимательства в рамках проекта "Бастау Бизнес" или основ предпринимательства в рамках первого направления Программы либо при наличии сертификата о прохождении курсов обучения основам предпринимательства в рамках других программ в течение последних двух лет.

      Кредиты/микрокредиты для участников Программы (за исключением начинающих предпринимателей) предоставляются при условии создания новых постоянных рабочих мест. Кредиторы в договоре о предоставлении кредита/микрокредита в обязательном порядке указывают условие по созданию участником Программы новых постоянных рабочих мест.

      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 – 8 000 (восемь тысяч) месячных расчетных показателей, установленных законом о республиканском бюджете на соответствующий год (далее – МРП). 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 8 000 (восемь тысяч) МРП. С учетом данного условия не ограничивается количество кредитов/микрокредитов для одного участника Программы;

      3) целевое назначение кредитов/микрокредитов – на инвестиции/пополнение оборотных средств. При этом выдача кредитов/микрокредитов не осуществляется на цели пополнения оборотных средств по проектам, реализующимся или планирующихся к реализации в торговой отрасли (секция G "Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов" Общего классификатора экономической деятельности, утвержденного приказом Комитета по техническому регулированию и метрологии Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан от 14 декабря 2007 года № 683-ОД (далее – ОКЭД), за исключением техобслуживания и ремонта автотранспортных средств и мотоциклов, предусмотренных классами 45.20 и 45.40. ОКЭД), за исключением проектов начинающих предпринимателей;

      4) срок кредитов/микрокредитов:

      на инвестиции не более 5 (пяти) лет;

      на пополнение оборотных средств не более 3 (трех) 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;

      Участники Программы оплачивают расходы по оценке и страхованию имущества.

      9. Кредиторы не менее 20 % от суммы кредитного соглашения направляют на финансирование стартап проектов.

      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, утвержденными настоящим Приказом.

      11. Участниками Программы не могут быть предприниматели:

      1) учредителями которых являются 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 предприниматели, форма собственности которых оформлена как частное учреждение;

      2) имеющие непогашенные займы:

      выданные государственными институтами развития, БВУ в рамках стабилизационных или антикризисных программ и программ, реализуемых за счет средств Национального фонда Республики Казахстан, местных исполнительных органов и организации микрокредитования;

      по которым оказывается государственная финансовая поддержка в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса 2020", утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 марта 2015 года № 168;

      3) не соответствующие условиям главы "2. Термины и определения" и главы "4. Условия финансирования проектов участников Программы" Правил;

      4) имеющие налоговую задолженность, задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и социальным отчислениям.

      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 29 декабря 2008 года № 622 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 5446) выданной не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты подачи заявки участником Программы на финансирование;

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

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

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

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

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

      10) реализующие проекты в металлургической промышленности, которые включены в перечень крупных налогоплательщиков, подлежащих мониторингу, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2016 года № 918;

      11) являющиеся субъектами среднего или крупного предпринимательства в соответствие 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;

      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 аффилиированных/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 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденном приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 6058) и/или 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 накопительных пенсионных фондов и акционерных инвестиционных фондов, утвержденном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 145 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 5371).

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

      1) не осуществлять финансирование нескольких аффилиированных участников Программы для реализации одного проекта на общую сумму, превышающую 8 000 (восемь тысяч) 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 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 кредитора в течение 3 (трех) рабочих дней после такого расторжения/отчуждения. Данное условие закрепляется в соответствующем договоре о предоставлении кредита/микрокредита. Кредитор направляет соответствующее уведомление организации микрокредитования в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого уведомления от участника Программы. В случае направления письменного требования организацией микрокредитования, кредитор и/или 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 (шести) 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 аффилиированных предпринимателей (на уровне класса ОКЭД).

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

**Глава 5. 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. Претенденты по результатам проверок в АИС "Рынок труда" направляются центрами занятости населения и с сертификатами о прохождении курсов обучения (при наличии) в кредиторы. Участники Программы разрабатывают бизнес-план проекта и обращаются с заявкой на получение кредита/микрокредита кредитору;

      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 до подачи заявки на кредит/микрокредит получают статус субъекта малого предпринимательства, в том числе микропредпринимательства;

      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. Кредиторы ежемесячно в срок до 3 (третьего) числа месяца, следующего заотчетным, представляют информацию в организацию микрокредитования по выданным кредитам/микрокредитам;

      21. Организация микрокредитования ежемесячно в срок до 6 (шестого) числа месяца, следующего заотчетным, представляет в местные исполнительные органы и уполномоченный орган информацию по выданным кредитам/микрокредитам.

      Уполномоченный орган ежемесячно к 10 (десятому) числу месяца, следующего за отчетным предоставляет информацию по выданным кредитам/микрокредитам уполномоченному органу по вопросам занятости населения;

      22. Организация микрокредитования осуществляет мониторинг целевого использования выданных кредитов/микрокредитов и представляет соответствующую информацию в МИО и в уполномоченный орган в порядке и сроки, предусмотренные в договоре бюджетного кредита.

**Глава 6. Требования к кредиторам**

      23. Требования к БВУ:

      1) наличие филиальной сети в Республике Казахстан не менее чем в 7 регионах.

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

      3) выполнение пруденциальных и иных нормативов Национального Банка Республики Казахстан.

      4) 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 (одного) года, предшествующей подаче заявки на кредит;

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

      5) соответствие внутренним документам организации микрокредитования.

**Глава 7. Мониторинг**

      25. Организация микрокредитования будет осуществлять:

      1) мониторинг своевременного освоения средств кредиторами;

      2) выборочный мониторинг целевого использования средств кредиторами, а также целевого использования участниками Программы полученных кредитов/микрокредитов. При этом проверка целевого использования участниками Программы кредитов/микрокредитов осуществляется на основании акта проверки целевого использования средств, подготовленного кредитором;

      3) мониторинг своевременного финансирования кредиторами участников Программ за счет средств, высвобождаемых от погашения ранее выданных кредитов/микрокредитов.

      26. Кредиторы ежемесячно в срок до 3 (третьего) числа месяца, следующего за отчетным направляют в организации микрокредитования отчеты об освоении средств. Форма и сроки представления отчета отражаются в соответствующем кредитном соглашении.

      27. Организация микрокредитования по требованию единственного акционера организации микрокредитования, 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.

      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 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом осуществляет анализ финансово-экономического состояния кредиторов, участвующих в финансировании участников Программы.

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