

О внесении изменения в приказ исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 25 января 2019 года № 10 "Об утверждении Правил проведения анализа целевого использования средств банками второго уровня, предоставленных в рамках механизма кредитования приоритетных проектов"

Утративший силу

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 14 апреля 2021 года № 41. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 апреля 2021 года № 22560. 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).

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приказ исполняющего обязанности Министра национальной экономики Республики Казахстан от 25 января 2019 года № 10 "Об утверждении Правил проведения анализа целевого использования средств банками второго уровня, предоставленных в рамках механизма кредитования приоритетных проектов" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 18237, опубликован 4 февраля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан в электронном виде) следующее изменение:

Правила проведения анализа целевого использования средств банками второго уровня, предоставленных в рамках механизма кредитования приоритетных проектов, утвержденные указанным приказом, изложить в редакции согласно приложению к настоящему приказу.

2. Департаменту развития предпринимательства в установленном законодательством порядке обеспечить:

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

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

3) 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) и 2) настоящего пункта.

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*

А. Иргалиев

Приложение к приказу
Министра национальной
экономики Республики
Казахстан
от 14 апреля 2021 года № 41
Утверждены
приказом исполняющего
обязанности Министра
национальной экономики
Республики Казахстан
от 25 января 2019 года № 10

Правила проведения анализа целевого использования средств банками второго уровня, предоставленных в рамках механизма кредитования приоритетных проектов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила проведения анализа целевого использования средств банками второго уровня, предоставленных в рамках механизма кредитования приоритетных проектов (далее – Правила анализа) разработаны в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820 "О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования" (далее – Постановление) и определяют порядок проведения анализа целевого использования средств, предоставленных в рамках механизма кредитования приоритетных проектов.

2. Акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму" и его территориальные подразделения (далее – финансовое агентство) осуществляют мониторинг целевого использования нового кредита предпринимателя, с которым заключен договор субсидирования в рамках Постановления, а также сбор и анализ информации по целевому использованию и своевременному освоению, предоставленных средств банкам второго уровня, акционерному обществу "Аграрная кредитная корпорация".

3. В настоящих Правилах анализа используются следующие термины и определения:

1) акционерное общество "Аграрная кредитная корпорация" (далее – АКК) – компания, участник в рамках Механизма кредитования приоритетных проектов, утвержденного Постановлением (далее – Механизм);

2) договор субсидирования ставок вознаграждения при кредитовании субъектов агропромышленного комплекса, а также лизинге на приобретение сельскохозяйственных животных, техники и технологического оборудования (далее – договор субсидирования АПК) – письменное соглашение, заключаемое между заемщиком, рабочим органом и финансовым институтом, предусматривающее порядок и условия перечисления субсидий, ответственность сторон, заключенное в бумажном или электронном виде;

3) банк (далее – БВУ) – банк второго уровня, участник в рамках Механизма;

4) договор банковского займа – письменное соглашение, заключенное между БВУ/акционерное общество "Банк Развития Казахстана" и предпринимателем, по условиям которого предпринимателю предоставляется банковский кредит, а также соглашение об открытии кредитной линии в рамках Механизма.

Данный договор подлежит идентификации в информационной банковской системе;

5) предприниматель – субъект малого и (или) среднего предпринимательства, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан от 29 октября 2015 года (далее – Кодекс) в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025", утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968 (далее – Программа), а также субъект частного предпринимательства (далее – СЧП), осуществляющий свою деятельность в соответствии с Кодексом в рамках Механизма;

6) акционерное общество "Банк Развития Казахстана" (далее – БРК) – участник в рамках Механизма, осуществляющий предоставление займов только за счет собственных средств (рыночного фондирования);

7) средства – денежные средства, полученные БВУ, АКК при выпуске облигаций, в рамках Механизма;

8) договор займа – письменное соглашение, заключенное между АКК и предпринимателем, по условиям которого предпринимателю предоставляется кредит, а также соглашение об открытии кредитной линии в рамках Механизма.

Данный договор подлежит идентификации в информационной системе АКК;

9) кредит – сумма денег, предоставляемая БВУ/БРК на основании договора банковского займа, АКК на основании договора займа, предпринимателю на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования;

10) субсидирование – форма государственной финансовой поддержки предпринимателей, используемая для частичного возмещения расходов, уплачиваемых предпринимателем в качестве вознаграждения по кредитам в обмен на выполнение в будущем определенных условий, относящихся к операционной деятельности предпринимателя;

11) договор субсидирования – трехстороннее письменное соглашение, заключаемое между финансовым агентством, БВУ/БРК и предпринимателем, по условиям которого финансовое агентство частично субсидирует ставку вознаграждения по кредиту предпринимателя, выданному БВУ/БРК по форме, утверждаемой уполномоченным органом по предпринимательству;

12) временно-свободные средства – сумма средств, высвобождаемых от погашения предпринимателями ранее выданных кредитов.

Глава 2. Порядок проведения анализа целевого использования средств, предоставленных в рамках механизма кредитования приоритетных проектов

4. Финансовое агентство осуществляет сбор и анализ данных по целевому и своевременному финансированию БВУ, АКК СЧП на основании информации, предоставленной БВУ, АКК.

5. Анализ данных включает в себя консолидацию информации по предоставленным лимитам БВУ, АКК в рамках Механизма, своевременного и целевого использования средств со стороны БВУ, АКК и СЧП, информацию по доле малого и среднего бизнеса в общем объеме выданных кредитов, данные по направлениям обрабатывающей промышленности и услуг, а также по переработке и производству в агропромышленном комплексе.

6. Для сбора и анализа исполнения БВУ, АКК условий своевременного освоения и целевого использования средств в рамках Механизма финансовое агентство проводит следующие мероприятия:

- сбор и анализ отчетов БВУ и АКК по выданным СЧП кредитам;
- сбор и анализ отчетов БВУ и АКК по остаткам временно свободных средств;
- сбор и анализ отчетов БВУ и АКК по социально-экономическому эффекту финансирования СЧП в рамках Механизма;
- сбор и анализ отчетов БВУ и АКК по периоду освоения средств;
- сбор и анализ отчетов данных по целевому использованию БВУ и АКК средств, в том числе соблюдению БВУ и АКК условий финансирования СЧП в рамках Механизма;

осуществление анализа целевого использования кредита СЧП, с которыми заключен договор субсидирования в рамках Механизма.

7. В случае получения авансового фондирования период освоения средств БВУ, АКК, полученных от размещения облигаций, не может превышать 12 (

двенадцати) месяцев с даты их поступления на счет БВУ, АКК по каждому траншу размещенных облигаций.

Дата начала периода освоения средств БВУ, АКК определяется со дня поступления средств на счет БВУ, АКК.

Своевременным освоением средств является заключение договоров банковского займа, договоров займа с СЧП в рамках Механизма не позднее даты окончания периода освоения средств.

8. БВУ, АКК предоставляют финансовому агентству отчеты по выданным кредитам в сроки, приведенные в приложении 1 к настоящим Правилам анализа:

1) об освоении и целевом использовании выделенных средств БВУ, АКК в рамках Механизма по форме согласно приложению 2 к настоящим Правилам анализа;

2) о качестве кредитного портфеля профинансированных СЧП в рамках Механизма по форме согласно приложению 3 к настоящим Правилам анализа;

3) о временно свободных средствах в рамках Механизма по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам анализа.

9. В случае непредставления БВУ, АКК информации об освоении и целевом использовании средств финансовое агентство в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты истечения срока, предусмотренного приложением 1 к настоящим Правилам анализа, направляет уведомление БВУ, АКК о необходимости предоставления информации.

БВУ, АКК в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления уведомления направляет необходимую информацию в финансовое агентство.

В случае выявления замечаний к представленной информации финансовое агентство в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней направляет запрос электронной почтой и официальное письмо в БВУ, АКК с требованием о необходимости предоставления БВУ, АКК информации по устранению выявленных замечаний в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления электронного запроса/официального письма.

10. Финансовое агентство осуществляет мониторинг целевого использования нового кредита СЧП, с которым заключен договор субсидирования в рамках Механизма в соответствии с пунктом 7 Механизма.

11. Мониторинг реализуемых проектов по производству и переработке в агропромышленном комплексе, с которым заключен договор субсидирования АПК в рамках Механизма осуществляется в соответствии с пунктом 9 Механизма.

12. Финансовое агентство предоставляет в уполномоченный орган по предпринимательству отчеты согласно приложениям 2, 3, 4, 5 к настоящим

Правилам анализа в сроки, установленные приложением 1 к настоящим Правилам анализа.

Приложение 1
к Правилам проведения анализа
целевого использования средств
банками второго уровня,
предоставленных в рамках
механизма кредитования
приоритетных проектов

Сроки предоставления отчетов по выданным кредитам

№ п/п	Наименование формы отчета	Срок предоставления данных БВУ, АКК финансовому агентству	Срок предоставления отчета финансовым агентством в уполномоченный орган по предпринимательству
1	Отчет об освоении и целевом использовании выделенных средств БВУ, АКК в рамках Механизма	Ежемесячно в течение срока действия Механизма не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (по форме согласно приложению 2 к Правилам анализа)	Ежеквартально в течение срока действия Механизма не позднее 20-го числа второго месяца, следующего за отчетным периодом (по форме согласно приложению 2 к Правилам анализа)
2	Отчет о качестве кредитного портфеля профинансированных СЧП в рамках Механизма	Ежеквартально в течение срока действия Механизма, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (по форме согласно приложению 3 к Правилам анализа)	Ежеквартально в течение срока действия Механизма, не позднее 10-го числа второго месяца, следующего за отчетным периодом (по форме согласно приложению 3 к Правилам анализа)
3	Отчет по освоению БВУ, АКК выделенных средств	Единовременно, по завершению периода освоения в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней после завершения срока освоения (Приложение 5 к Правилам анализа)	По завершению периода освоения (пункт 7 Главы 2 Правил анализа), в срок не позднее 45 рабочих дней после завершения периода освоения (по форме согласно приложению 5 к Правилам анализа)
4	Отчет о временно свободных средствах	Ежеквартально в течение срока действия Механизма, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (по форме согласно приложению 4 к	Ежеквартально в течение всего срока действия Механизма, не позднее 10-го числа второго месяца, следующего за отчетным периодом (по форме согласно приложению 4 к

		Правилам анализа), по истечению периода освоения	Правилам анализа), по истечению периода освоения
--	--	--	--

Приложение 2
к Правилам проведения анализа
целевого использования средств
банками второго уровня,
предоставленных в рамках
механизма кредитования
приоритетных проектов
Форма

Отчет об освоении и целевом использовании выделенных средств БВУ, АКК в рамках Механизма (за период с _____ по _____ в тысячах тенге)

№ п/п	Банк	Область, город республиканского значения и столица	Наименование Заемщика в разрезе областей, городов республиканского значения и столицы Республики Казахстан	Юридический статус (товарищество с ограниченной ответственностью, индивидуальный предприниматель, крестьянское хозяйство, производственный кооператив)	Дата выдачи	Срок займа, месяцы	Сумма займа	Сумма займа, одобренная за счет средств Механизма
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Продолжение таблицы

Сумма займа, одобренная за счет средств БВУ/ АКК	Сумма фактической выдачи средств	Сумма фактической выдачи за счет средств Механизма	Сумма фактической выдачи за счет средств БВУ/ АКК	Льготный период по погашению основного долга	Льготный период по выплате вознаграждения	Ставка вознаграждения по кредиту	Эффективная ставка вознаграждения по кредиту
10	11	12	13	14	15	16	17

Продолжение таблицы

Целевое назначение заемных средств (с	Секция по общий	Кол-во новых	№ решения	Дата решения	Плановая сумма налоговых выплат в год (при
---------------------------------------	-----------------	--------------	-----------	--------------	--

Объект кредитования	указанием наименования и суммы каждого направления займа (заемных средств)	Место реализации (район, город)	классификатор видов экономической деятельности (далее - ОКЭД)	Четырех значный класс по ОКЭД	рабочих мест, создаваемых за счет реализации и проекта	Уполномоченного органа БВУ/АКК	Уполномоченного органа БВУ/АКК	выходе на максимальную проектную мощность), млн. тг. (на основе бизнес-плана)
18	19	20	21	22	23	24	25	26

Продолжение таблицы

Плановая сумма выручки в год (при выходе на максимальную проектную мощность), млн. тг. (на основе бизнес-плана)	№ Договора банковского займа/Соглашения об открытии кредитной линии/договора займа	Дата Договора банковского займа/Соглашения об открытии кредитной линии/договора займа	Индивидуальный идентификационный номер / Бизнес-идентификационный номер Заемщика	Участие в Государственной программе поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса" / Государственная программа развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы (да/нет)	Направленные в рамках Механизма*	Категория субъекта частного предпринимательства (далее - СЧП) (малый бизнес/средний бизнес/крупный бизнес)	Соответствие СЧП условиям Программы / Механизма (соответствует/не соответствует)	Соответствие и е проекта С Ч П условиям Программы / Механизма (соответствует/не соответствует)
27	28	29	30	31	32	33	34	35

Должностное лицо _____ Фамилия, имя, отчество
(при его наличии) (подпись, печать (при наличии))

Ответственный работник _____ Фамилия, имя, отчество
(при его наличии) (подпись, печать (при наличии))

* Необходимо указать направление:

- 1) переработка в агропромышленном комплексе (далее – АПК),
- 2) производство в АПК,
- 3) обрабатывающая промышленность и услуги.

Отчет о качестве кредитного портфеля профинансированных субъектов частного предпринимательства (далее – СЧП) в рамках Механизма (в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование банка второго уровня (далее – БВУ)/ АО "Аграрная кредитная корпорация (далее – АКК)				Наименование Программы	Наименование СЧП	Индивидуальный идентификационный номер / Бизнес-идентификационный номер	Наименование региона	Город, район	Номер, дата соглашения	Номер, дата договора	Дата начала	Дата окончания
1	2				3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сумма займа	Просроченная задолженность всего	Сумма основного долга	Сумма вознаграждения	Дата выхода на просрочку	Кол-во дней просрочки	Остаток ссудной задолженности по графику	№ и дата договора залога / движимого / недвижимого имущества	Размер провизий по займу по Международным стандартам финансовой отчетности на _____				Реструктуризованный / отсроченный основной долг (Итого реструктуризованный основной долг)	Реструктуризованный / отсроченный основной долг
12	13	14	15	16	17	18	19	20				21	22
Итого:													

Должностное лицо _____ Фамилия, имя, отчество
(при его наличии) (подпись, печать (при наличии))

Ответственный работник _____ Фамилия, имя, отчество
(при его наличии) (подпись, печать (при наличии))

Приложение 4
к Правилам проведения анализа
целевого использования средств
банками второго уровня,
предоставленных в рамках
механизма кредитования
приоритетных проектов
Форма

Отчет о временно свободных средствах в рамках Механизма (за _____ квартал _____ года в тысячах тенге)

№ п/п	Остаток свободных средств БВУ/АКК на начало отчетного квартала в рамках Механизма	Остаток средств БВУ/АКК, участвующих в Механизме (в случае софинансирования) на начало отчетного квартала	Остаток основного долга субъекта частного предпринимательства (далее –СЧП) перед БВУ/АКК на начало отчетного квартала	Временно свободные средства на начало отчетного квартала	Выдача займов СЧП за отчетный квартал	Остаток неиспользованных временно свободных средств
1	2	3	4	5 (2+3-4)	6	7 (5-6)

Должностное лицо _____ Фамилия, имя, отчество
(при его наличии) (подпись, печать (при наличии))
Ответственный работник _____ Фамилия, имя, отчество
(при его наличии) (подпись, печать (при наличии))

Приложение 5
к Правилам проведения анализа
целевого использования средств
банками второго уровня,
предоставленных в рамках
механизма кредитования
приоритетных проектов
Форма

Отчет акционерного общества " _____ " по освоению выделенных средств (представляется БВУ/АКК финансовому агентству, представляется финансовым агентством в Уполномоченный орган по предпринимательству (в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование субъекта частного предпринимательства (Область, город республика	Индивидуальный Идентификационный номер/	Общий классификатор видов экономической деятельности	Сумма фактической выдачи займа	
					В том числе за счет	В том числе за счет

	далее – СЧП)	нского значения и столица	Бизнес-идентификационный номер	Отрасль (Подотрасль (раздел)	средств Механизма	средств БВУ/АКК	
1	2	3	4	5	6	7	8

Продолжение таблицы

Срок займа, месяц	Валюта займа	Номинальная ставка вознаграждения	№ и дата кредитного соглашения		Целевое назначение			
					Инвестиции		Пополнение оборотных средств	
					Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
9	10	11	12	13	14	15	16	17

Продолжение таблицы

Направление в рамках Механизма*	Категория СЧП (малый бизнес/средний бизнес/крупный бизнес)	Соответствие СЧП условиям Программы/Механизма (соответствует/не соответствует)	Соответствие проекта СЧП условиям Программы/Механизма (соответствует/не соответствует)
18	19	20	21

1) Краткий анализ и выводы финансового агентства по освоению банками второго уровня (далее – БВУ), АО "Аграрная кредитная корпорация" (далее – АКК) средств в рамках Механизма.

(освоение средств/выданные займы в разбивке БВУ/АКК, разбивка по категориям СЧП, по видам деятельности, по направлениям, по целевому назначению, по месту реализации проекта, информация в разбивке регионов с краткими выводами и анализом).

Должностное лицо _____ Фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись, печать (при наличии))

Ответственный работник _____ Фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись, печать (при наличии))

* Необходимо указать направление:

- 1) переработка в агропромышленном комплексе (далее – АПК);
- 2) производство в АПК;
- 3) обрабатывающая промышленность и услуги.