

О внесении изменений и дополнений в приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 7 сентября 2020 года № 62 "Об утверждении Правил проведения мониторинга проектов, реализуемых в рамках программ финансовой поддержки предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025"

Утративший силу

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 2 декабря 2021 года № 103. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 декабря 2021 года № 25687. Утратил силу приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 1 июня 2022 года № 41.

Сноска. Утратил силу приказом Министра национальной экономики РК от 01.06.2022 № 41 (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 7 сентября 2020 года № 62 "Об утверждении Правил проведения мониторинга проектов, реализуемых в рамках программ финансовой поддержки предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан за № 21187) следующие изменения и дополнения:

в Правилах проведения мониторинга проектов, реализуемых в рамках программ финансовой поддержки предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025", утвержденных указанным приказом:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

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

1) региональный координатор Программы – определяемое акимом области, столицы, города республиканского значения структурное подразделение местного исполнительного органа, ответственное за реализацию Программы на областном уровне (столицы, города республиканского значения);

2) банк – банк второго уровня, участвующий в Программе, включая акционерное общество "Банк Развития Казахстана" и (или) банк второго уровня, участвующий в Механизме;

3) банковский кредит (далее – кредит) – сумма денег, предоставляемая банком предпринимателю на основании договора о предоставлении банковского займа на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования. К банковскому кредиту также относится и кредитная линия.

Для исламского банка кредит понимается как финансирование – отсрочка или рассрочка платежа за товар, предоставляемые исламским банком предпринимателю в соответствии с договором финансирования;

4) договор о предоставлении банковского займа/микrokредита (далее – договор займа) – письменное соглашение, заключенное между банком/МФО и предпринимателем, по условиям которого предпринимателю предоставляется кредит. К договору займа также относится соглашение об открытии кредитной линии.

Для исламского банка договор займа понимается как договор финансирования – письменное соглашение, заключенное между исламским банком и предпринимателем, по условиям которого исламский банк предоставляет коммерческий кредит предпринимателю – покупателю или продавцу товара. К договору финансирования также относится генеральное соглашение финансирования, в рамках которого исламским банком и предпринимателем заключаются отдельные договоры о предоставлении коммерческого кредита (финансирования). Под коммерческим кредитом понимается финансирование исламскими банками торговой деятельности предпринимателя в качестве торгового посредника путем продажи предпринимателю товара с отсрочкой или рассрочкой платежа по цене продажи товара, складывающейся из цены товара и наценки на товар;

5) грант – государственные средства, выделяемые грантополучателю на безвозмездной основе в соответствии с договором о предоставлении грантов для реализации новых бизнес-идей согласно условиям Программы;

6) грантополучатель – субъект малого предпринимательства, которому согласно решению конкурсной комиссии предоставляется грант для реализации новой бизнес-идеи;

7) договор о предоставлении гранта – трехстороннее письменное соглашение, определяемое согласно Правилам предоставления государственных грантов для реализации новых бизнес-идей в рамках Программы, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060;

8) проект – совокупность действий и мероприятий в различных направлениях бизнеса, осуществляемых предпринимателем в качестве инициативной

деятельности, направленной на получение дохода и не противоречащей законодательству Республики Казахстан;

9) мониторинг проекта – мониторинг деятельности предпринимателя/грантополучателя/эмитента, проводимый финансовым агентством совместно с представителями банка/лизинговой компании/МФО или грантополучателем/эмитентом путем проверки фактической реализации проекта в соответствии с условиями Программы/Механизма, в том числе путем выезда на место реализации проекта;

10) гарантия – обязательство финансового агентства перед банком/МФО отвечать за исполнение обязательств предпринимателя по уплате части основного долга по договору займа, вытекающего из договора гарантии, в пределах суммы гарантии;

11) гарантирование – форма государственной поддержки предпринимателей, используемая в виде предоставления частичной гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту предпринимателя на условиях, определяемых Программой/Механизмом, Правилами гарантирования по кредитам в рамках Программы, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060 (далее – Правила гарантирования) и договором гарантии;

12) договор гарантии – трехстороннее письменное соглашение, определяемое согласно Правилам гарантирования;

13) предприниматель – субъект малого и (или) среднего предпринимательства, отдельные субъекты предпринимательства, осуществляющие свою деятельность в рамках Программы, и субъекты частного предпринимательства, осуществляющие свою деятельность в рамках Механизма, юридические лица, зарегистрированные на территории Международного финансового центра "Астана", а также юридические лица, реализующие проекты на территории Республики Казахстан за счет средств фондов прямых инвестиций ;

14) конкурсная комиссия – коллегиально-совещательный орган с участием представителей местных исполнительных органов, общественных объединений, научно-образовательных учреждений, отраслевых экспертов, региональных средств массовой информации, в составе не менее 10 (десять) человек (председателем конкурсной комиссии не может быть представитель местных исполнительных органов);

15) целевое использование кредита/гранта/лизинга/средств, от размещенных облигаций – использование предпринимателем/ грантополучателем/эмитентом кредита/гранта/лизинга/средств, от размещенных облигаций, полученного (-ых) по договору займа/договору о предоставлении гранта/договору финансового

лизинга/проспекту выпуска облигаций, на цели, установленные договором займа/договором о предоставлении гранта/договором финансового лизинга/проспектом выпуска облигаций и решением финансового агентства/конкурсной комиссии, соответствующие условиям Программы/Механизма.

Целевое использование подтверждается соответствующими документами, которые в совокупности подтверждают оплату, получение и использование (в рамках деятельности не противоречащей условиям Программы/Механизму) предпринимателем/грантополучателем/эмитентом в полном объеме актива/работ/услуг и (или) достижение других целей, в соответствии с условиями Программы/Механизма, за исключением проектов гарантирования, по которым подтверждением целевого использования будет являться подтверждение оплаты предпринимателем в полном объеме сделки по приобретению актива/работ/услуг и (или) достижению других целей, в соответствии с условиями Программы/Механизма;

16) договор финансового лизинга – письменное соглашение, заключенное между лизинговой компанией/банком и предпринимателем по условиям которого лизинговая компания, участвующая в Программе /банк предоставляет предпринимателю финансовый лизинг.

Для исламской лизинговой компании – письменное соглашение, заключенное между исламской лизинговой компанией и предпринимателем, по условиям которого исламская лизинговая компания предоставляет предпринимателю имущество (предмет лизинга) на условиях лизинга (аренды);

17) лизинговая компания (в том числе исламская лизинговая компания) – юридическое лицо, не являющееся банком, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан "О финансовом лизинге" и участвующее в Программе;

18) лизинговая сделка (лизинг) – совокупность согласованных действий участников лизинга, направленных на установление, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей;

19) микрокредит (далее – кредит) – деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", на условиях платности, срочности и возвратности;

20) организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (далее – МФО) – микрофинансовая организация осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов;

21) мониторинговый отчет – отчет о мониторинге составленный финансовым агентством, подписанный банком/лизинговой компанией/МФО/региональным

координатором Программы/грантополучателем/эмитентом по форме, установленной финансовым агентством;

22) представитель держателей облигаций – профессиональный участник рынка ценных бумаг, который не является аффилированным лицом эмитента данных облигаций, действующий в интересах держателей облигаций с субсидируемой ставкой купонного вознаграждения на основании договора, заключенного с эмитентом, в процессе обращения облигаций на вторичном рынке ценных бумаг, выплаты вознаграждения по облигациям и их погашения;

23) центральный депозитарий – специализированное некоммерческое акционерное общество, осуществляющее виды деятельности, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг";

24) портфельное субсидирование части ставки вознаграждения/наценки/части арендного платежа – форма предоставления субсидий предпринимателям в рамках установленного финансовым агентством лимита для банка/МФО, на условиях определяемых Правилами предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микrokредитам субъектов малого, в том числе микро предпринимательства в рамках Программы, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060 (далее – Правила портфельного субсидирования и гарантирования);

25) портфельное частичное гарантирование – форма предоставления гарантий предпринимателям в рамках установленного финансовым агентством лимита для банка/МФО, на условиях, определяемых Правилами портфельного субсидирования и гарантирования;

26) портфельное гарантирование – форма предоставления гарантий предпринимателям в рамках установленного финансовым агентством лимита для банка на условиях, определяемых Правилами гарантирования;

27) субсидии – периодические выплаты на безвозмездной основе, выплачиваемые финансовым агентством банку/лизинговой компании/МФО/эмитенту в рамках субсидирования предпринимателей на основании договоров субсидирования;

28) субсидирование – форма государственной финансовой поддержки предпринимателей, используемая для частичного возмещения расходов, уплачиваемых предпринимателем/эмитентом банку/лизинговой компании/МФО/держателю облигации в качестве вознаграждения по кредитам/лизингу/выпущенным облигациям в обмен на выполнение в будущем определенных условий, относящихся к операционной деятельности предпринимателя/эмитента;

29) договор субсидирования – трехстороннее письменное соглашение, определяемое согласно Правилам субсидирования части ставки вознаграждения

в рамках Программы и (или) Правилам субсидирования части наценки на товар и части арендного платежа, составляющего доход исламских банков, при финансировании исламскими банками субъектов предпринимательства в рамках Программы, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060;

30) отчетный период – календарный отчетный период, который начинается 1 января и заканчивается 31 декабря;

31) франчайзинг (комплексная предпринимательская лицензия) – предпринимательская деятельность, при которой правообладатель комплекса исключительных прав предоставляет его в пользование на возмездной основе другому лицу;

32) эмитент – предприниматель, осуществляющий выпуск облигаций с субсидируемой ставкой купонного вознаграждения.";

пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

"10. Мониторинг проекта проводится без выезда на место реализации проекта по проектам гарантирования, в том числе портфельного частичного гарантирования/портфельного гарантирования, а также по кредитам предпринимателей, направленным на цели пополнения оборотных средств.

11. По проектам субсидирования, направленным на инвестиционные цели, финансовое агентство осуществляет выезд на место реализации проекта (визуальное подтверждение реализации проекта) по истечению инвестиционной фазы проекта (после окончания срока исполнения условий по заключенному с контрагентом контракту/договору), но не позднее 1 (одного) года после выдачи кредита. В последующем, сроки выезда на место реализации проекта определяются согласно дополнительному сроку, предоставленному финансовым агентством.";

пункт 17 изложить в следующей редакции:

"17. В рамках мониторинга проекта финансовое агентство в срок не позднее, чем за 20 (двадцать) рабочих дней до даты начала мониторинга направляет банку /лизинговой компании/МФО уведомление о проведении мониторинга в рамках Программы/Механизма с перечнем проектов, подлежащих мониторингу, сроками проведения мониторинга и перечнем документов, необходимых для проведения мониторинга субсидируемых проектов согласно приложению 1 к настоящим Правилам.

В рамках мониторинга проекта финансовое агентство в срок не позднее, чем за 20 (двадцать) рабочих дней до даты начала мониторинга направляет эмитенту/представителю держателей облигаций уведомление о проведении мониторинга в рамках Программы со списком проектов, подлежащих мониторингу, сроками проведения мониторинга и перечнем документов, необходимых для проведения

мониторинга проектов при субсидировании ставки купонного вознаграждения по облигациям согласно приложению 2 к настоящим Правилам.

Список проектов, подлежащих мониторингу, формируется из общего пула действующих договоров субсидирования, заключенных за соответствующий период, подлежащих мониторингу, за исключением проектов предпринимателей, по которым кредиты на дату проведения мониторинга погашены либо субсидирование по ним прекращено на основании решения финансового агентства.

Перечень проектов, профинансированных в рамках первого направления Программы по инструменту портфельное субсидирование, подлежащих мониторингу, формируется выборочно из общего пула действующих договоров субсидирования, заключенных за соответствующий период и направленных на инвестиционные цели. По смешанным кредитным линиям мониторинг проводится только по инвестиционным траншам.

Срок представления документов, необходимых для проведения мониторинга проекта, отражается в уведомлении финансового агентства с учетом даты начала мониторинга проекта.";

дополнить пунктом 18-1 следующего содержания:

"18-1. Финансовое агентство проводит внеплановый мониторинг по проектам , профинансированным в рамках первого направления Программы по инструменту портфельного субсидирования при получении уведомления от Банка/МФО об установлении следующих фактов:

- 1) нецелевого использования кредита/микрокредита;
- 2) несоответствия проекта и/или предпринимателя условиям Программы.

При этом, срок проведения внепланового мониторинга отражается в соответствующем уведомлении финансового агентства.";

дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

"22-1. Перечень проектов, профинансированных в рамках первого направления Программы по инструменту портфельное частичное гарантирование , подлежащих мониторингу формируется финансовым агентством выборочно из общего пула действующих договоров гарантирования, заключенных за соответствующий период и направленных на инвестиционные цели (по смешанным кредитным линиям мониторинг проводится только по инвестиционным траншам).";

пункты 27 и 28 изложить в следующей редакции:

"27. Банк/МФО осуществляет мониторинг проекта предпринимателя, который включает ежемесячный текущий мониторинг хода реализации проекта (-ов) предпринимателя. Отчет о текущем мониторинге хода реализации проекта (-ов) предпринимателей в рамках первого/второго направления Программы и в

рамках Механизма, подготовленный банком/МФО по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам представляется финансовому агентству отдельно в разрезе программ не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, посредством информационных систем, предназначенных для сбора и обмена информацией, подписанный электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Республики Казахстан, или в письменном виде (при предоставлении отчета в письменном виде, электронная форма отчета дополнительно направляется на электронный адрес ответственного исполнителя, определенного финансовым агентством).

28. Финансовое агентство не проводит мониторинг целевого использования кредита предпринимателем/ мониторинг соответствия проекта и (или) предпринимателя условиям Программы или Механизма и (или) решению финансового агентства по проектам, получившим гарантию финансового агентства в рамках портфельного гарантирования, профинансированным в рамках второго направления Программы. Мониторинг указанных проектов проводится в случаях, когда предпринимателем не исполняются обязательства по погашению суммы основного долга по договору займа в течение 60 (шестидесяти) календарных дней (или в иной срок, установленный договором гарантии).

По проектам, получившим гарантию в рамках инструмента портфельного частичного гарантирования по первому направлению Программы в случаях неисполнения предпринимателем обязательств по погашению суммы основного долга по кредитному договору в течение 60 (шестьдесят) календарных дней (или в иной срок, установленный договором гарантии), финансовое агентство проводит мониторинг только по инвестиционным проектам (по смешанным кредитным линиям мониторинг проводится только по инвестиционным траншам).";

пункты 37, 38 и 39 изложить в следующей редакции:

"37. Финансовое агентство проводит мониторинг соответствия нового инвестиционного проекта и (или) проекта, направленного на модернизацию и расширение производства предпринимателя, пополнение оборотных средств и франчайзинг, в том числе получившие государственную поддержку в период с 2017 по 2019 годы в рамках первого и второго направления Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2020", критериям эффективности в рамках Программы (за исключением проектов портфельного субсидирования и портфельного частичного гарантирования, профинансированных в рамках первого направления Программы), а также соответствия критериям эффективности новых и действующих проектов в

рамках Механизма. На кредиты, 100% которые направлены на рефинансирование текущих обязательств, требования о достижении критериев эффективности не распространяются.

38. В целях проведения мониторинга критериев эффективности по Программе или Механизму, которые предусматривают сохранение/увеличение среднегодовой численности рабочих мест, увеличение объемов фонда оплаты труда, объема уплачиваемых налогов (корпоративный подоходный налог/индивидуальный подоходный налог) в бюджет за отчетный период, рост дохода (дохода от реализации: стоимость реализованных товаров, работ, услуг от основной деятельности), финансовое агентство использует информацию, полученную на основании данных Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и информацию согласно выписке из лицевого счета о состоянии расчетов с бюджетом, а также по социальным платежам и (или) налоговые декларации, предоставленные банком/МФО/лизинговой компанией и (или) предпринимателем в ходе проведения мониторинга эффективности проектов.

39. Определение объема производства (в денежном выражении) осуществляется финансовым агентством на основании статистических данных, годовой статистической отчетности предпринимателя, отражающих объем производства промышленной продукции (товаров, услуг).".

2. Департаменту государственной поддержки и защиты 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 первого 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

