|  |
| --- |
| Приложение 7 к совместному приказуПриложение 11к совместному приказуМинистра торговли и интеграции Республики Казахстан от 21 ноября 2023 года № 410-НҚ, Министра энергетики Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 412, Министра туризма и спорта Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 299, Министра экологии и природных ресурсов Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 327, Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 401, Министра культуры и информации Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 450-НҚ, Министра водных ресурсов и ирригации Республики Казахстан от 22 ноября 2023 года № 16, исполняющего обязанности Министра транспорта Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 91, Министра промышленности и строительства Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 84, Министра просвещения Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 347, Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 572/НҚ, Министра науки и высшего образования Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 598 и исполняющего обязанности Министра здравоохранения Республики Казахстан от 23 ноября 2023 года № 167 «Об утверждении правил, форм государственной финансовой поддержки, отраслей экономики, в которых осуществляют деятельность субъекты частного предпринимательства, подлежащие государственной поддержке» |

**Правила гарантирования по облигациям, выпущенным субъектами предпринимательства**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила гарантирования по облигациям, выпущенным субъектами предпринимательства (далее – Правила гарантирования по облигациям), разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 94 [Предпринимательского кодекс](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38259854)а Республики Казахстан (далее – Кодекс) и определяют условия и механизм гарантирования по облигациям, выпущенным субъектами предпринимательства.

2. В настоящих Правилах гарантирования по облигациям используются следующие основные понятия:

1) пополнение оборотных средств – целевое назначение проекта условий выпуска облигаций эмитента, связанное с заявленной деятельностью эмитента и исключающие оплату налоговых обязательств, пенсионных и социальных отчислений, таможенных платежей/сборов/пошлин;

2) международный финансовый центр «Астана»
(далее – МФЦА) – территория в пределах города Астана с точно обозначенными границами, определяемыми Президентом Республики Казахстан, в которой действует особый правовой режим в финансовой сфере;

3) уполномоченный орган МФЦА по регулированию финансовых
услуг – независимый уполномоченный орган, осуществляющий регулирование финансовых услуг в юрисдикции МФЦА;

4) фондовая биржа МФЦА – юридическое лицо в организационно-правовой форме акционерного общества, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов финансовыми инструментами в МФЦА;

5) акт фондовой биржи МФЦА по выпуску облигаций – нормативный документ в рамках биржевого регулирования МФЦА, регламентирующий порядок выпуска облигаций на фондовой бирже МФЦА;

6) центральный депозитарий фондовой биржи
МФЦА – зарегистрированная в соответствии с действующим правом МФЦА частная компания, осуществляющая депозитарную деятельность на основании лицензии, выданной Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг;

7) регистратор фондовой биржи МФЦА – зарегистрированная в соответствии с действующим правом МФЦА частная компания, деятельность которой заключается в предоставлении услуг по формированию и ведению реестра ценных бумаг;

8) правила центрального депозитария фондовой биржи МФЦА – документ, определяющий условия и порядок взаимоотношения центрального депозитария фондовой биржи МФЦА с субъектами рынка ценных бумаг;

9) уполномоченный орган по государственному регулированию рынка ценных бумаг –государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

10) банк-платежный агент – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций;

11) «зеленые» проекты – определенные на основе утвержденной классификации (таксономии) проекты, направленные на повышение эффективности использования существующих природных ресурсов, снижение уровня негативного воздействия на окружающую среду, повышение энергоэффективности, энергосбережения, смягчение последствий изменения климата и адаптацию к изменению климата, согласно экологическому законодательству Республики Казахстан;

12) «зеленая» облигация – долговой инструмент с фиксированным доходом, выпускаемый субъектами предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и включенный в официальный список фондовой биржи, и (или) выпущенный в соответствии с актами МФЦА и включенный в список фондовой биржи МФЦА для привлечения денежных средств в целях реализации «зеленых» проектов;

13) «зеленая» таксономия – классификация «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты, согласно экологическому законодательству Республики Казахстан;

14) проект (бизнес-проект) – совокупность действий и мероприятий в различных направлениях предпринимательской деятельности, осуществляемых эмитентом в качестве инициативной деятельности, направленной на получение дохода и не противоречащей законодательству Республики Казахстан в рамках деятельности, на которую предоставляется государственная финансовая поддержка;

15) инвестиционные цели – приобретение и (или) строительство и (или модернизация и (или) реконструкция и (или) капитальный ремонт основных средств, приобретение биологических и (или) нематериальных активов. Расходы по налогу на добавленную стоимость, включенные в стоимость основных средств/материальных активов согласно счетам к оплате, связанные с указанными в данном определении целями, также относятся к инвестициям;

16) рефинансирование – замещение за счет средств от размещения облигаций ранее выданных кредитов эмитенту, при этом в сумму рефинансирования входит только основной долг без учета вознаграждения, штрафов, пени и иных платежей, связанных с взысканием задолженности, как в судебном, так и во внесудебном порядке;

17) предприниматель – субъект малого и (или) среднего предпринимательства, имеющий статус действующего субъекта предпринимательства, осуществляющий свою деятельность в приоритетных видах экономической деятельности по перечню, согласно [приложению 1](#sub1) к настоящим Правилам гарантирования по облигациям, а также выпускающий финансовые инструменты в виде облигаций в соответствии с [Гражданским кодексом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061) Республики Казахстан или действующим правом МФЦА;

18) гарантия – обязательство финансового агентства перед держателями облигаций отвечать за исполнение обязательств эмитента по уплате части суммы номинальной стоимости размещенных облигаций в соответствии с условиями договора гарантии по облигациям в пределах суммы гарантии;

19) договор гарантии – трехстороннее письменное соглашение, заключенное между финансовым агентством, представителем держателей облигаций и эмитентом о предоставлении гарантии, по форме, утверждаемой уполномоченным органом по предпринимательству.

Договор гарантии заключается на бумажном носителе/в электронной форме, при этом электронная форма договора гарантии подписывается электронной цифровой подписью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

20) облигации с гарантией финансового агентства – облигации, в том числе «зеленые» облигации, выпущенные эмитентом и включенные в официальный список фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА, по которым финансовое агентство осуществляет исполнение обязательств эмитента по оплате части суммы номинальной стоимости размещенных облигаций в соответствии с условиями договора гарантии по облигациям в пределах суммы гарантии;

21) обеспеченная облигация – облигация, по которой исполнение обязательств эмитента полностью или частично обеспечено залогом имущества эмитента, гарантией третьих лиц;

22) финансовое агентство – акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму», специальный фонд развития предпринимательства, созданный по решению Правительства Республики Казахстан, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу;

23) уполномоченный орган финансового агентства – постоянно действующий коллегиальный орган, осуществляющий свою деятельность в пределах полномочий, предоставленных ему уставом финансового агентства, кредитной политикой финансового агентства и закрепленных внутренними документами финансового агентства;

24) финансовый консультант – организация, предоставляющая эмитенту в соответствии с заключенным договором консультационные услуги по вопросу включения ценных бумаг эмитента в официальный список фондовой биржи;

25) фондовая биржа – юридическое лицо, созданное в
организационно-правовой форме акционерного общества, не менее двадцати пяти процентов от общего количества голосующих акций, которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов;

26) листинг – включение ценных бумаг в категорию и (или) сектор официального списка ценных бумаг на фондовой бирже и/или фондовой бирже МФЦА для включения и нахождения, в которых внутренними документами фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА установлены специальные (листинговые) требования к ценным бумагам и их эмитентам;

27) держатель облигации – лицо, зарегистрированное в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, обладающее правами по облигациям;

28) целевое использование средств от размещения
облигаций – использование эмитентом средств от размещения облигаций на цели, соответствующие условиям настоящих Правил гарантирования по облигациям (целевое использование подтверждается соответствующими документами, которые в совокупности подтверждают оплату, получение и использование предпринимателем в полном объеме актива/работ/услуг и (или) достижение других целей, в соответствии с условиями настоящих Правил гарантирования по облигациям);

29) договор гарантирования по облигациям – трехстороннее письменное соглашение, заключаемое между финансовым агентством, представителем держателей облигаций и эмитентом, по условиям которого финансовое агентство гарантирует оплату части суммы номинальной стоимости размещенных облигаций, выпущенных субъектами частного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и включенных в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, а также в соответствии с актами МФЦА и включенных в список фондовой биржи МФЦА, по форме, утверждаемой уполномоченным органом по предпринимательству.

Договор гарантирования по облигациям заключается на бумажном носителе/в электронной форме, при этом электронная форма договора гарантии подписывается электронной цифровой подписью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

30) условия выпуска облигаций – документ, содержащий сведения об эмитенте, его финансовом состоянии, предполагаемых к продаже облигациях, объеме выпуска, количестве облигаций в выпуске, процедуре и порядке их выпуска, размещения, обращения, выплаты вознаграждения, погашения и другую информацию, которая влияет на решение инвестора о покупке облигации;

31) размещение облигаций – продажа облигаций на первичном рынке ценных бумаг;

32) погашение облигаций – действия эмитента по изъятию из обращения размещенных облигаций путем выплаты вознаграждения и номинальной стоимости (без цели последующей продажи) облигации в порядке, установленном условиями выпуска облигаций;

33) представитель держателей облигаций – организация, действующая в интересах держателей облигаций на основании договора, заключенного с эмитентом, в процессе обращения облигаций на вторичном рынке ценных бумаг, выплаты вознаграждения по облигациям и их погашения;

34) центральный депозитарий – специализированное некоммерческое акционерное общество, осуществляющее виды деятельности, предусмотренные [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1041258) Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;

35) региональный координатор – определяемое акимом области (столицы, городов республиканского значения) структурное подразделение местного исполнительного органа;

36) ставка вознаграждения – выраженный в процентах размер вознаграждения, который установлен условиями выпуска облигаций, подлежащий выплате на периодической основе держателю облигации за пользование деньгами, полученными эмитентом вследствие размещения облигации;

37) провайдер внешней оценки – организация, осуществляющая независимую оценку по намечаемому к реализации или реализуемому «зеленому» проекту, финансируемому через выпуск «зеленой» облигации, с подготовкой соответствующего заключения;

38) уполномоченный орган – уполномоченный орган по предпринимательству;

39) аффилированные/связанные лица – физические и юридические лица в соответствии с пунктами 1), 16), 20) статьи 1, пунктами 1-1 и 2 статьи 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», пунктами 1)-11)
статьи 12-1, пунктом 2 статьи 41 Закона Республики Казахстан
«О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»;

40) эмитент – предприниматель, осуществляющий выпуск облигаций;

41) электронная заявка – заявление на получение государственной поддержки, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством электронной цифровой подписи;

42) электронный пакет документов – документы, полностью воспроизводящие вид и информацию (данные) подлинного документа в электронно-цифровой форме, удостоверенные электронной цифровой подписью заявителя или лица, обладающего полномочиями на удостоверение данного документа, либо уполномоченного работника центра обслуживания предпринимателей, на основании письменного согласия получателя услуги, данного в момент его личного присутствия.

3. Предоставление гарантирования по облигациям эмитентов, в том числе по «зеленым» облигациям, выпущенным в соответствии с актами МФЦА и включенными в официальный список фондовой биржи МФЦА, а также осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан, является инструментом финансовой поддержки предпринимателей и используется для расширения и обеспечения доступа субъектов предпринимательства к финансовым ресурсам.

4. Стоимость гарантии финансового агентства оплачивается уполномоченным органом за счет средств республиканского бюджета и составляет 20 % от суммы гарантии. Полученные средства от стоимости выпущенных гарантий учитываются как отложенный доход и ежемесячно амортизируется в течение срока жизни выпущенной гарантии. При прекращении действия договора гарантии сумма используется для последующего гарантирования проектов.

Объем гарантирования за счет высвободившихся средств равен произведению объема высвободившихся средств, сформированного за счет прекращения действия договоров гарантии на мультипликатор,
равный 5 (100 %/20 %).

Финансовое агентство размещает полученные средства в различные финансовые инструменты.

5. Средства, предусмотренные для гарантирования по облигациям, перечисляются за счет средств республиканского бюджета уполномоченным органом по предпринимательству в финансовое агентство на специальный счет финансового агентства на основе договора на перечисление средств, заключаемого между ними.

Средства, предусмотренные для гарантирования по облигациям за счет средств местного бюджета, перечисляются региональным координатором в финансовое агентство на основе заключаемого договора гарантирования по облигациям, выпущенным субъектами частного предпринимательства в соответствии с типовой формой договора о субсидировании и (или) гарантировании, утвержденной приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 29 января 2020 года № 5 «Об утверждении типовых форм договоров по отдельным мерам государственной поддержки частного предпринимательства» (зарегистрирован в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19959).

Перечисление средств финансовому агентству в рамках реализации настоящих Правил гарантирования по облигациям осуществляется региональным координатором/уполномоченным органом по предпринимательству в соответствии с договором на перечисление средств на специальный счет финансового агентства.

В случае образования недостатка бюджетных средств для частичного гарантирования по облигациям, финансовое агентство приостанавливает частичное гарантирование до получения дополнительных средств от местного исполнительного органа области (столицы, городов республиканского значения)/уполномоченного органа по предпринимательству.

6. Финансирование меры поддержки в форме гарантирования по облигациям осуществляется за счет средств республиканского и/или местного бюджетов.

Средства из республиканского и/или местного бюджета, выделенные на гарантирование и не использованные в течении периода действия договора гарантирования по облигациям, выпущенным субъектами частного предпринимательства, допускаются использование на субсидирование и/или гарантирование проектов субъектов предпринимательства.

7.Распределение бюджета для гарантирования по облигациям в рамках новых проектов, утвержденных в соответствующем финансовом году, осуществляется:

на обрабатывающую промышленность до 50 % бюджетных средств;

на деятельность по предоставлению услуг, в том числе в сфере торговой деятельности до 30 % бюджетных средств;

на деятельность субъектов микропредпринимательства (кредиты до
20 (двадцать) миллионов тенге) - 20 % бюджетных средств.

При этом, допускается изменение указанной пропорциональности и перераспределение финансовым агентством средств в рамках поддержки проектов в обрабатывающей промышленности и/или на предоставление услуг и в сфере торговой деятельности и/или субъектов микропредпринимательства между собой в зависимости от потребности в гарантировании.

**Глава 2. Порядок гарантирования по облигациям, выпущенным субъектами предпринимательства**

**Параграф 1. Условия и требования к эмитентам**

8. Участниками в рамках настоящих Правил гарантирования по облигациям являются:

эмитенты, осуществляющие выпуск и размещение облигаций для реализации проектов в приоритетных видах экономической деятельности, по перечню согласно [приложению 1](#sub1) к настоящим Правилам гарантирования по облигациям;

эмитенты, осуществляющие выпуск и размещение «зеленых» облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) актами МФЦА для финансирования реализации «зеленых» проектов.

9. Участниками в рамках настоящих Правил гарантирования по облигациям не являются:

1) эмитенты, осуществляющие выпуск подакцизных товаров/продукции, за исключением проектов, предусматривающих выпуск моторных транспортных средств и спиртосодержащей продукции медицинского назначения (кроме бальзамов), зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве лекарственного средства;

2) эмитенты, планирующие реализовать проект в горнодобывающей промышленности и разработке карьеров, которые включены в перечень крупных налогоплательщиков, за исключением проектов на разработку гравийных и песчаных карьеров;

3) эмитенты/субъекты индустриально-инновационной деятельности, учредителями (в том числе участниками, акционерами) которых являются государственные предприятия/учреждения, 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 на момент рассмотрения заявки уполномоченным органом финансового агентства (за исключением социально-предпринимательской корпорации, а также предпринимателей, учрежденных в рамках договора о государственно-частном партнерстве), аффилированные с ними лица;

4) предприниматели, форма собственности которых оформлена как частное учреждение;

5) предприниматели, осуществившие и/или планирующие осуществить продажу/дарение/передачу в доверительное управление/аренду/безвозмездное пользование актива лицу, у которого он был приобретен за счет средств от размещения облигаций, в том числе совершающие и/или планирующие в будущем реорганизацию предприятия предпринимателя в форме присоединения к данному лицу или слияния с данным лицом;

6) предприниматели, прекратившие или приостановившие деятельность как субъект частного предпринимательства на момент подачи заявки на гарантирование.

 10. По средствам, полученным от размещения облигаций в рамках настоящих Правил гарантирования по облигациям, расчет эмитента с поставщиками, подрядчиками, иными контрагентами осуществляется в безналичной форме платежей.

**Параграф 2. Условия гарантирования**

11. Гарантия распространяется на облигации, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и включенные в официальный список фондовой биржи.

Исполнение обязательств по гарантии наступает в случае возникновения дефолта по размещенным (за вычетом выкупленных) облигациям эмитента, путем возмещения держателям облигаций обязательств эмитента, связанных с оплатой части номинальной стоимости облигаций.

12. Гарантия распространяется на облигации, в том числе «зеленые» облигации, выпущенные субъектами предпринимательства, для финансирования реализации инвестиционных проектов, а также проектов, направленных на модернизацию и расширение производства.

13. Суммарная номинальная стоимость выпуска облигаций эмитента, в том числе «зеленых» облигаций, по которым предоставляется гарантия, не превышает 5 (пять) миллиардов тенге на одного эмитента. Размер гарантии не превышает 50 % от объема выпуска облигаций, но не более 2,5 (два с половиной) миллиарда тенге на одного эмитента, при этом эмитент предоставляет обеспечение по облигациям (залоговой) стоимостью, в размере не менее 50 % от объема выпуска облигаций.

14. Гарантия распространяется на облигации, включая «зеленые» облигации, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и включенным в официальный список фондовой биржи, а также выпущенным в соответствии с актами МФЦА и включенным в официальный список фондовой биржи МФЦА, для финансирования реализации новых эффективных инвестиционных проектов, а также проектов, направленных на модернизацию и расширение производства и для рефинансирования текущих обязательств по проектам, в рамках настоящих Правил гарантирования по облигациям, за исключением облигаций, по которым в условиях выпуска облигаций указано, что целевым назначением использования денег, полученных от размещения облигаций, являются:

1) выкуп долей, акций организаций, а также предприятий как имущественных комплексов;

2) пополнение оборотных средств, за исключением случаев, когда пополнение оборотных средств осуществляется в рамках выпуска облигаций на приобретение и/или модернизацию основных средств и/или расширение производства, но не более 30 % от суммарной номинальной стоимости выпуска облигаций;

3) направленные на приобретение у аффилированных/связанных лиц основных средств, товаров в виде объектов недвижимости, активов, работ и услуг, за исключением:

строительства (в том числе расширения, модернизации, технического обновления, реконструкции, реставрации, капитального ремонта) новых и (или) существующих объектов (зданий, сооружений и их комплексов, коммуникаций), в случае наличия подтверждающего документа на осуществление аффилированным/связанным лицом деятельности по строительству;

приобретения товаров, работ и услуг у аффилированных/связанных лиц, являющихся официальными дистрибьюторами на территории Республики Казахстан;

приобретения товаров, сырья и/или материалов, у аффилированных/связанных лиц, в случае если такой товар, сырье и/или материалы, произведены аффилиированным/ связанным лицом;

4) направленные на приобретение легковых автомобилей (за исключением автомобилей, предназначенных для перевозки грузов, имеющих кузов или грузовую платформу, обособленную от кабины), в том числе на деятельность по коду ОКЭД 49.32 «Деятельность такси» (за исключением «зеленых» проектов, а также проектов, направленных на приобретение легковых автомобилей отечественных производителей стоимостью не более 10 (десять) миллионов тенге за 1 (один) единицу), на предоставление в аренду и лизинг легковых автомобилей по коду ОКЭД 77.11 «Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств» (за исключением предоставления в аренду и лизинг легковых автомобилей отечественных производителей стоимостью не более 10 (десять) миллионов тенге за 1 (один) единицу);

5) осуществление операций с недвижимым имуществом (приобретение/аренда/субаренда апартаментов, квартир и жилых домов, земельных участков по индивидуальному жилищному строительству);

6) кредиты/микрокредиты направленные на приобретение готового и веденного в эксплуатацию/действующего проекта, ранее получавшего субсидирование и/или гарантирование, без дополнительной модернизации менее 20 % от приобретаемого проекта;

7) оплата налоговых обязательств, пенсионных и социальных отчислений, таможенных платежей и сборов.

15. Гарантирование осуществляется по проектам, предусматривающим обязательное увеличение объемов фонда оплаты труда с сохранением или увеличением среднегодовой численности рабочих мест на основе данных налоговой декларации, в том числе данных по обязательным пенсионным взносам и (или) социальным отчислениям, на 10 % после 2 (два) финансовых лет с даты решения финансового агентства.

Эмитент также подтверждает увеличение объема уплачиваемых налогов (корпоративный подоходный налог/индивидуальный подоходный налог) на 10 % после 2 (два) финансовых лет с даты решения финансового агентства.

При этом, вышеуказанные показатели подтверждаются предпринимателем, который непосредственно получал/получает поддержку в виде гарантирования.

На проекты эмитента, направленные на пополнение оборотных средств, а также рефинансирование текущих обязательств, требования о достижении критериев эффективности не распространяются.

16. Гарантия распространяется на облигации, включая «зеленые» облигации, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и включенные в официальный список фондовой биржи, а также выпущенные в соответствии с актами МФЦА и включенные в официальный список фондовой биржи МФЦА, по которым в условиях выпуска облигаций указано, что целевым назначением использования денег, полученных от размещения облигаций, являются финансирование или рефинансирование новых и/или существующих «зеленых» проектов.

17. Гарантия распространяется на облигации, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и включенные в официальный список фондовой биржи и (или) фондовой биржи МФЦА.

18. Гарантированию подлежит часть суммы номинальной стоимости размещенных облигаций, в том числе «зеленые» облигации, за исключением выкупленных эмитентом.

19. Внесение изменений и дополнений в условия выпуска облигаций, по которому осуществляется гарантирование части суммы номинальной стоимости размещенных облигаций, в течение всего срока гарантирования возможно по согласованию с уполномоченным органом финансового агентства, кроме случаев, установленных [Законом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1041258) о рынке ценных бумаг или действующим правом МФЦА.

20. Срок гарантирования по облигациям/«зеленым» облигациям составляет до 5 (пять) лет без права пролонгации срока, но не более срока обращения облигаций.

21. Гарантирование части суммы номинальной стоимости размещенных облигаций осуществляется только по облигациям, по которым условиями выпуска облигаций установлено, что периодичность выплат вознаграждения составляет не более двух раз в год из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце.

22. Облигации эмитента с гарантией учитываются в системе учета номинального держания. Регистрация сделок с облигациями с гарантией осуществляется в системе номинального держания (системе учета центрального депозитария и/или центрального депозитария фондовой биржи МФЦА) в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом соответствующих уполномоченных органов по государственному регулированию рынка ценных бумаг.

23. Выбор представителя держателей облигаций с гарантией эмитент осуществляет самостоятельно из числа профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих кастодиальную и/или брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг. При этом представитель держателя облигаций не является аффилированным лицом эмитента и андерайтером по выпуску облигаций.

**Параграф 3. Взаимодействие участников**

24. Эмитент совместно с финансовым консультантом проходит следующие стадии:

1) получение предварительного согласования фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА. Для получения предварительного согласования необходимо:

подача заявления и пакета документов, в том числе проект условий выпуска облигаций в фондовую биржу и/или фондовую биржу МФЦА;

проверка эмитента и его ценных бумаг на соответствие критериям/требованиям фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА;

2) подача заявления в финансовое агентство на получение гарантии (в том числе возможна подача заявления посредством Egov или Damu-online);

3) регистрация условий выпуска в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и/или фондовой биржей МФЦА;

4) подача заявления и полного пакета документов на листинг на фондовую биржу и/или фондовую биржу МФЦА.

25. Финансовое агентство самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами финансового агентства, проводит оценку залоговой стоимости обеспечения эмитента.

26. Для подачи заявления на гарантирование эмитенту дополнительно к пакету документов, согласно [приложению 2](#sub2) к настоящим Правилам гарантирования по облигациям, необходимо представить финансовому агентству следующие документы:

1) предварительное согласование фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА о соответствии эмитента и его ценных бумаг листинговым требованиям и требованиям к документам;

2) проект условий выпуска облигаций;

3) уведомление о намерении в заключении между эмитентом и центральным депозитарием и/или центральным депозитарием фондовой биржи МФЦА договора на оказание услуг платежного агента;

3) справку об отсутствии налоговой задолженности на дату подачи заявки финансовому агентству;

4) заключение оценочной компании для подтверждения наличия не менее 50 % ликвидного залога.

Указанные документы, в том числе указанные в [приложении 2](#sub2) к настоящим Правилам гарантирования по облигациям, возможно предоставить финансовому агенту онлайн через приложения Egov или Damu-online.

27. Финансовое агентство после получения документов в течение
10 (десять) рабочих дней рассматривает документы, поступившие от эмитента/финансового консультанта, и заявления от эмитента на соответствие условиям настоящих Правил гарантирования по облигациям:

1) проверяет пакет документов на его полноту. В случаях представления неполного пакета документов либо представления документов, не соответствующих установленным формам, возвращает эмитенту представленные документы с указанием конкретных недостатков по представленным документам для доработки. При наличии замечаний к представленным документам и/или неполного пакета документов, финансовое агентство направляет эмитенту замечания для устранения и (или) запрос на представление недостающих документов, информации в течение 3 (три) рабочих дней со дня получения пакета документов. При этом срок рассмотрения документов для финансового агентства возобновляется;

2) проверяет целевое назначение проекта условий выпуска облигаций на предмет соответствия условиям настоящих Правил гарантирования по облигациям;

3) выносит на рассмотрение уполномоченного органа финансового агентства проект эмитента по форме, утвержденной внутренними документами финансового агентства, с приложением полного пакета документов.

28. Уполномоченный орган финансового агентства рассматривает проекты при наличии бюджетных средств для гарантирования в соответствующем финансовом году.

29. Финансовое агентство после принятия положительного/ отрицательного решения уполномоченным органом финансового агентства о предоставлении (непредоставлении) гарантии направляет письмо с решением финансового агентства о возможности (невозможности) гарантирования эмитенту/финансовому консультанту, представителю держателей облигаций.

В письме с положительным решением финансового агентства о возможности гарантирования указываются значения сохранения/увеличения среднегодовой численности рабочих мест на основе данных налоговой декларации, в том числе данных по обязательным пенсионным взносам и (или) социальным отчислениям, увеличения объемов фонда оплаты труда, роста объема уплачиваемых налогов (корпоративный подоходный налог/индивидуальный подоходный налог) в бюджет на 10 % после 2 (двух) финансовых лет со дня принятия решения уполномоченного органа финансового агентства.

30. В случае принятия финансовым агентством отрицательного решения по проекту предпринимателя, письмо о таком решении содержит аргументированное обоснование отрицательного решения.

31. После получения письма с положительным решением между финансовым агентством, представителем держателей облигаций и эмитентом заключается договор гарантирования по облигациям.

В случае отсутствия средств из бюджета для гарантирования по облигациям от соответствующего уполномоченного органа/регионального координатора, договор гарантирования не подписывается.

32. Эмитент не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня заключения договора гарантирования по облигациям направляет центральному депозитарию и/или центральному депозитарию фондовой биржи МФЦА и фондовой бирже и/или фондовой бирже МФЦА уведомления о заключении договора гарантирования по облигациям, которые в обязательном порядке содержат сведения о размере гарантии облигаций и количестве размещенных облигаций.

**Параграф 4. Прекращение договора гарантирования по облигациям**

33. Решение о прекращении действия договора гарантирования проекта эмитента принимается финансовым агентством.

34. Финансовое агентство в течение 10 (десять) рабочих дней с момента выявления принимает решение о прекращении/аннулировании договора гарантирования проекта эмитента при установлении следующих фактов:

1) нецелевое использование средств от размещения облигаций, по которым осуществляется гарантирование. При выявлении фактов нецелевого использования средств от размещения облигаций финансовое агентство принимает решение о снижении суммы гарантии пропорционально сумме, использованной по нецелевому назначению;

2) несоответствие проекта и (или) эмитента условиям настоящих Правил гарантирования по облигациям;

3) арест денег на счетах эмитента (за исключением наложения ареста денег на счетах в качестве мер по обеспечению иска, при условии достаточности денег на счете, в полном объеме обеспечивающих исковые требования) и/или приостановления расходных операций по счету эмитента;

4) неисполнение обязательств эмитентом по увеличению среднегодовой численности рабочих мест на основе данных налоговой декларации, в том числе данных по обязательным пенсионным взносам и (или) социальным отчислениям, по увеличению объемов фонда оплаты труда или по достижению роста дохода (доход от реализации: стоимость реализованных товаров, работ, услуг от основной деятельности) или по росту объема уплачиваемых налогов (корпоративный подоходный налог/индивидуальный подоходный налог) в бюджет на 10 % после 2 (два) финансовых лет со дня принятия решения уполномоченного органа финансового агентства.

35. По облигациям эмитента, по которым выявлено нецелевое использование, представитель держателей облигаций представляет в финансовое агентство документы, подтверждающие факт нецелевого использования средств от размещения облигаций. Договор гарантирования по облигациям аннулируется.

В случае, если эмитентом в рамках настоящих Правил гарантирования по облигациям не достигнуты показатели сохранения/увеличения среднегодовой численности рабочих мест на основе данных налоговой декларации, в том числе данных по обязательным пенсионным взносам и (или) социальным отчислениям, увеличения объемов фонда оплаты труда, роста объема уплачиваемых налогов (корпоративный подоходный налог/индивидуальный подоходный налог) в бюджет на 10 % после 2 (два) финансовых лет со дня принятия решения уполномоченного органа финансового агентства, договор гарантии не аннулируется.

36. Финансовое агентство после установления фактов, указанных в [пункте 3](#sub3600)4 настоящих Правил гарантирования по облигациям, в течение 5 (пять) рабочих дней принимает решение о прекращении либо возобновлении гарантирования и соответствующим письмом уведомляет представителя держателей облигаций, центральный депозитарий и эмитента.

37. В случае неисполнения эмитентом обязательств по оплате купонного вознаграждения по облигациям, эмитенту предоставляется срок в течение
30 (тридцать) календарных дней для закрытия возникшей задолженности. При этом представитель держателей облигаций уведомляет финансовое агентство о возникшей просроченной задолженности эмитента.

38. Финансовое агентство в течение 5 (пять) рабочих дней со дня принятии решения о прекращении действия договора гарантирования эмитента соответствующим письмом направляет уведомления об одностороннем расторжении договора гарантирования эмитенту, представителю держателей облигаций и центральному депозитарию и/или центральному депозитарию фондовой биржи МФЦА, в которых указывает дату расторжения договора гарантирования и причину расторжения.

39. Договор гарантирования по облигациям признается расторгнутым в случаях:

1) полного погашения облигаций эмитентом;

2) признания государственной регистрации выпуска облигаций недействительной по решению суда;

3) аннулирования выпуска облигаций по решению уполномоченного органа по государственному регулированию рынка ценных бумаг и/или уполномоченного органа МФЦА по регулированию финансовых услуг;

4) принятия решения финансовым агентством о прекращении гарантирования;

5) расторжения договора гарантирования по облигациям по инициативе эмитента;

6) истечения срока действия договора гарантирования по облигациям.

40. В случае досрочного погашения облигаций эмитент уведомляет финансовое агентство о факте досрочного погашения данных облигаций в течение 2 (два) рабочих дней, следующих за днем такого погашения.

**Параграф 5. Подача эмитентом электронной заявки через веб-портал «электронного правительства»**

41. Предприниматель в рамках настоящих Правил гарантирования по облигациям при обращении через веб-портал «электронного правительства» представляет финансовому агентству следующие документы в электронной форме:

1) заявление в форме электронного запроса, удостоверенного электронной цифровой подписью предпринимателя;

2) согласие на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета;

3) согласие на сбор и обработку его персональных данных;

4) электронную копию (сканированную копию) с предварительным заключением фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА о соответствии эмитента и его ценных бумаг листинговым требованиям;

5) проект условий выпуска облигаций с расчетом суммы гарантии.

В случае, если предприниматель является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, решение уполномоченного органа предпринимателя, принявшего решение о привлечении гарантии, подтверждается в форме согласования электронной цифровой подписью юридического лица.

Сведения по предпринимателю, в том числе по справке о государственной регистрации (перегистрации) юридического лица/индивидуального предпринимателя, лицензии на вид деятельности (если вид деятельности лицензируемый) и сведения об отсутствии/наличии задолженности по обязательным платежам в бюджет, финансовое агентство получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства».

В случаях технической невозможности получения данных из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» или недостоверности данных, финансовое агентство запрашивает документы у предпринимателя.

42. Результат оказания услуги направляется предпринимателю в «личный кабинет» в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью.

**Глава 3. Мониторинг реализации проектов**

43. Мониторинг реализации проектов эмитентов в рамках настоящих Правил гарантирования по облигациям осуществляется финансовым агентством и представителем держателей облигаций.

Финансовое агентство осуществляет мониторинг в соответствии с Правилами проведения мониторинга, утвержденными приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 1 июня 2022 года № 41 «Об утверждении Правил проведения мониторинга проектов, реализуемых в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 28338).

44. Функции финансового агентства:

1) мониторинг целевого использования облигационного займа эмитентом, с которым заключен договор гарантии на основании данных и документов, предоставляемых центральным депозитарием и/или центральным депозитарием фондовой биржи МФЦА и/или регистратором фондовой биржи МФЦА;

2) мониторинг платежной дисциплины эмитента на основании данных, предоставляемых центральным депозитарием и/или центральным депозитарием фондовой биржи МФЦА;

3) мониторинг реализации проекта;

4) мониторинг соответствия проекта и/или эмитента условиям настоящих Правил гарантирования по облигациям в части процедуры и условиям гарантирования.

45. Функции представителя держателей облигаций, в том числе в соответствии с условиями договора гарантии по облигациям:

1) контроль исполнения эмитентом обязательств, установленных условиями выпуска облигаций, перед держателями облигаций;

2) контроль целевого использования эмитентом денег, полученных от размещения облигаций;

3) контроль состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;

4) заключение договора залога с эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;

5) мониторинг финансового состояния эмитента и анализ его корпоративных событий;

6) принятие мер, направленных на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, в собственности которых находится пятьдесят и более процентов размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций эмитента, по вопросам неисполнения эмитентом обязательств, установленных условиями выпуска облигаций;

7) не реже одного раза в квартал информирование держателей облигаций и уполномоченного органа фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА о своих действиях в соответствии с вышеперечисленными подпунктами настоящего пункта и результатах таких действий;

8) по проектам гарантирования с суммой гарантии свыше 500 (пятьсот) миллионов тенге представление финансовому агентству на ежеквартальной основе пакета документов, необходимых для проведения финансового мониторинга проекта в соответствии с запросом финансового агентства, не более одного раза в квартал.

46. Функции фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА:

1) производит проверку полного пакета документов эмитента на листинг, в том числе проект условий выпуска облигаций;

2) выдает предварительное согласование о включении облигаций эмитента, включая «зеленые» облигации, в официальный список фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА;

3) в случае необходимости производит проверку эмитента и его ценных бумаг на соответствие критериям/требованиям фондовой биржи и/или фондовой биржи МФЦА.

47. Для осуществления функций мониторинга финансовое агентство запрашивает у эмитента необходимые документы и информацию, относящиеся к предмету мониторинга, в том числе составляющую налоговую тайну, осуществляет мониторинг реализации проекта с выездом на место.

В рамках мониторинга целевого использования средств финансовой поддержки по «зеленым» облигациям финансовым агентством проверяется достижение эмитентом заявленных по намечаемому «зеленому» проекту пороговых критериев «зеленой» таксономии на основании независимой оценки провайдеров в случаях, когда данные пороговые критерии предусматривают:

1) конкретные минимальные значения снижения энергопотребления;

2) минимальные уровни выбросов парниковых газов;

3) снижение доли/утилизации отходов;

4) снижение водопотребления;

5) соответствие требованиям справочников наилучших доступных технологий (в части, указанной в пороговом критерии).

Заключение провайдера внешней оценки предоставляет эмитент.

48. Для осуществления функций мониторинга представитель держателей облигаций запрашивает у эмитента необходимые документы и информацию, относящиеся к предмету мониторинга, в том числе составляющую налоговую и коммерческую тайну, с правом выезда на место.

49. Представитель держателей облигаций информирует о своих действиях уполномоченный орган по государственному регулированию рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

50. Финансовое агентство прекращает/аннулирует гарантию при полном нецелевом использовании средств от размещения облигаций/снижает сумму гарантии пропорционально сумме нецелевого использования средств от размещения облигаций при выявлении фактов нецелевого использования средств от размещения облигаций, нарушения условий настоящих Правил гарантирования по облигациям и/или договора гарантии, неисполнения условий предоставления гарантии, установленных решением финансового агентства о предоставлении гарантии.

51. Отчет о текущем мониторинге хода реализации проекта эмитента согласно утвержденной форме финансового агентства представляется представителем держателей облигаций финансовому агентству в соответствии с условиями договора гарантии по облигациям не позднее 5 (пять) числа месяца, следующего за отчетным, в письменном виде и дополнительно направляется на электронный адрес ответственного исполнителя, определенного финансовым агентством.

Приложение 1

к [Правилам](#sub0) гарантирования по облигациям,

выпущенным субъектами предпринимательства

**Перечень приоритетных видов экономической деятельности**

|  |  |
| --- | --- |
| Код Общего классификатора видов экономической деятельности | Наименование |
| 1 | 2 |
| Сельское, лесное и рыбное хозяйство |
| 01 | Растениеводство и животноводство, охота и предоставление услуг в этих областях, за исключением 01.11 «Выращивание зерновых (кроме риса), бобовых и масличных культур» |
| 03 | Рыболовство и рыбоводство |
| Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров |
| 08.12.1 | Разработка гравийных и песчаных карьеров |
| 09 | Предоставление услуг в горнодобывающей промышленности |
| Обрабатывающая промышленность  |
| 10 | Производство продуктов питания |
| 11.06 | Производство солода |
| 11.07 | Производство безалкогольных напитков, минеральных вод и других вод в бутылках |
| 13 | Производство текстильных изделий |
| 14 | Производство одежды |
| 15 | Производство кожаной и относящейся к ней продукции |
| 16 | Производство деревянных и пробковых изделий, кроме мебели; производство изделий из соломки и материалов для плетения |
| 17 | Производство бумаги и бумажной продукции |
| 18 | Полиграфическая деятельность и воспроизведение записанных носителей информации |
| 20 | Производство продуктов химической промышленности |
| 21 | Производство основных фармацевтических продуктов и фармацевтических препаратов |
| 22 | Производство резиновых и пластмассовых изделий |
| 23 | Производство прочей не металлической минеральной продукции |
| 24 | Металлургическое производство\* |
| 25 | Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования |
| 26 | Производство компьютеров, электронного и оптического оборудования |
| 27 | Производство электрического оборудования |
| 28 | Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки |
| 29 | Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов |
| 30 | Производство прочих транспортных средств |
| 31 | Производство мебели |
| 32 | Производство прочих готовых изделий |
| 33 | Ремонт и установка машин и оборудования |
| Снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом |
| 35.11.2 | Производство электроэнергии гидроэлектростанциями |
| 35.11.4 | Производство электроэнергии ветровыми электростанциями |
| 35.11.5 | Производство электроэнергии солнечными электростанциями |
| 35.11.9 | Производство электроэнергии прочими электростанциями |
| Водоснабжение; водоотведение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений |
| 38 | Сбор, обработка и удаление отходов; утилизация (восстановление) материалов |
| 39 | Деятельность по ликвидации загрязнений и прочие услуги в области удаления отходов |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов |
| 45.2 | Техническое обслуживание и ремонт автомобилей |
| Транспорт и складирование |
| 49.3 | Деятельность прочего пассажирского сухопутного транспорта\*\* |
| 49.41 | Деятельность грузового автомобильного транспорта |
| 50 | Деятельность водного транспорта |
| 52 | Складирование грузов и вспомогательная транспортная деятельность |
| 53 | Почтовая и курьерская деятельность\*\*\*  |
| Предоставление услуг по проживанию и питанию |
| 55.10 | Предоставление услуг гостиницами и аналогичными местами для проживания |
| 55.20 | Предоставление жилья на выходные дни и прочие периоды краткосрочного проживания\*\*\*\* |
| 55.30 | Предоставление услуг кемпингами, стоянками для автофургонов и автоприцепов для жилья |
| Информация и связь |
| 58 | Издательская деятельность |
| 59.14 | Деятельность по показу кинофильмов |
| 61 | Телекоммуникации |
| 62 | Компьютерное программирование, консультационные и другие сопутствующие услуги |
| Операции с недвижимым имуществом |
| 68.20.1 | Аренда и управление собственной недвижимостью\*\*\*\*\*  |
| 68.20.2 | Аренда (субаренда) и эксплуатация арендуемой недвижимости\*\*\*\*\*\* |
| Профессиональная, научная и техническая деятельность |
| 69.2 | Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита; консультирование по налогообложению |
| 71 | Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий; технических испытаний и анализа |
| 72 | Научные исследования и разработки |
| 74 | Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность |
| 75 | Ветеринарная деятельность |
| Деятельность в области административного ивспомогательного обслуживания |
| 81 | Деятельность по обслуживанию зданий и благоустройству территорий |
| Образование |
| 85 | Образование |
| Здравоохранение и социальное обслуживание населения |
| 86 | Деятельность в области здравоохранения |
| 87 | Предоставление социальных услуг с обеспечением проживания |
| 88 | Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания |
| Искусство, развлечения и отдых |
| 91 | Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочая деятельность в области культуры |
| 93 | Деятельность в области спорта, организации отдыха и развлечений\*\*\*\*\*\*\*  |
| Предоставление прочих видов услуг |
| 95 | Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и бытовых товаров |
| 96.01 | Стирка и (химическая) чистка текстильных и меховых изделий |

\*за исключением производство чугуна, стали и ферросплавов (код Общего классификатора видов экономической деятельности (далее – ОКЭД) «24.10»), переработка ядерного топлива (код ОКЭД «24.46»), литье чугуна (код ОКЭД «24.51»), литье стали (код ОКЭД «24.52»)

\*\* за исключением деятельности по коду ОКЭД 49.32 «Деятельность такси» (за исключением «зеленых» проектов и проектов, направленных на приобретение легковых автомобилей отечественных производителей стоимостью не более 10 (десять) миллионов тенге за 1 (один) единицу)

\*\*\* за исключением деятельности, относящейся к сфере естественных монополий

\*\*\*\* за исключением апартаментов, квартир и жилых домов

\*\*\*\*\* данный ОКЭД предусматривает аренду складских помещений и складских площадок

\*\*\*\*\*\* данный ОКЭД предусматривает аренду (субаренду) складских помещений и складских площадок

\*\*\*\*\*\*\* за исключением дискотек и караоке

Приложение 2

к [Правилам](#sub0) гарантирования по облигациям,

выпущенным субъектами предпринимательства

**Перечень документов, представляемых финансовому агентству по проекту предпринимателя**

1. Общие документы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документа | Форма |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сопроводительное письмо к перечню документов от эмитента/представителя эмитента | оригинал/электронный формат с применением электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП) |
| 2 | Опись всех документов, имеющихся в пакете документов, или акт приема-передачи документов | оригинал, подписанный эмитентом/представителем эмитента и заверенный печатью эмитента/представителя эмитента/электронный формат с применением ЭЦП |
| 3 | Заявка на выпуск облигации для фондовой биржи | копия/электронный формат с применением ЭЦП |
| 4 | Предварительное согласование фондовой биржи | оригинал/электронный формат с применением ЭЦП |
| 5 | Финансовые документы эмитента по состоянию на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, товарно-материальных запасов (далее – ТМЗ), отчет о доходах и расходах за последние 12 месяцев (для индивидуальных предпринимателей)\* | Нотариально заверенная копия/оригинал/электронный формат с применением ЭЦП |
| 6 | Финансовые документы эмитента по состоянию на начало года и на последнюю отчетную дату (с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности на начало года и на последнюю отчетную дату с указанием даты возникновения задолженности, планируемой даты погашения и предмета задолженности, расшифровка основных средств, ТМЗ), заверенные печатью предпринимателя (для юридических лиц)\* | Нотариально заверенная копия/оригинал/электронный формат с применением ЭЦП |
| 7 | Расшифровка статей отчета о доходах и расходах – доход от реализации, себестоимость, расходы периода, прочие доходы и расходы, объем реализованной продукции в денежном и натуральном выражении за рассматриваемый период\* | Нотариально заверенная копия/оригинал/электронный формат с применением ЭЦП |
| 8 | Справка из обслуживающего банка о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, об оборотах за последние 12 месяцев, а также расчетных документах, не оплаченных в срок (картотека № 2), по состоянию на момент рассмотрения документов, включая указание полных реквизитов обслуживающего банка | оригинал по форме банка (допускается копия, сверенная с оригиналом до 30 календарных дней)/ электронный формат с применением ЭЦП |
| 9 | Справка о наличии ссудной задолженности, в том числе просроченной из других финансовых организаций (при наличии кредитов, кроме банков) | оригинал (допускается копия, сверенная с оригиналом до 30 календарных дней)/электронный формат с применением ЭЦП |
| 10 | Сведения обо всех имеющихся счетах в банках | оригинал письма/электронный формат с применением ЭЦП |
| 11 | Лицензии\*\*, патенты, квоты и так далее (в случае, если вид деятельности заявителя лицензируется или лицензируется реализация отдельных видов товаров и услуг, на которые направляются заемные средства) | сведения, содержащие информацию о лицензии, уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» |
| 12 | Документы по реализации проекта (при наличии):1) контракты, договоры купли-продажи, договоры намерения, договоры на проведение работ, оказание услуг, акты выполненных работ, счета на оплату и так далее;2) смета по планируемым работам, соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ (в случае, если кредит выдается для использования в сфере строительства, реконструкции);3) документы, подтверждающие собственное участие в проекте;4) документы, используемые банком для принятия решений по рассматриваемому проекту | копия, сверенная с оригиналом/электронный формат с применением ЭЦП |
| 13 | Бизнес-план | оригинал или копия, сверенная с оригиналом/электронный формат с применением ЭЦП |
| 14 | Действующие и отработанные контракты за последний и текущий годы (при наличии) | копии/электронный формат с применением ЭЦП |
| 15 | Кредитные соглашения (при наличии действующих кредитов) | копии/электронный формат с применением ЭЦП |
| 16 | Документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор банковского займа, залога и гарантии от имени банка | копии, заверенные печатью банка (допускается представление банком к моменту заключения договора гарантии)/электронный формат с применением ЭЦП |

\*по кредитам, превышающим 500 (пятьсот) миллионов тенге.

Примечание: срок давности финансовой отчетности не превышает 6 (шесть) месяцев на дату представления банком пакета документов.

2. Документы, определяющие правовой статус и полномочия предпринимателя

1. В случае, если эмитент является индивидуальным предпринимателем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документа | Форма |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Документ, удостоверяющий личность | сведения о документах, удостоверяющих личность, уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» |
| 2 | Уведомление о государственной регистрации предпринимателя\*\* | сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» |
| 3 | Документ с образцами подписи, оттиск печати (при наличии) | оригинал либо копия, сверенная с оригиналом/электронный формат с применением ЭЦП |
| 4 | Согласие предпринимателя/гаранта на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета | оригинал представляется на имя финансового агентства/электронный формат с применением ЭЦП |
| 5 | Согласие предпринимателя/гаранта на сбор и обработку персональных данных | оригинал представляется на имя финансового агентства/электронный формат с применением ЭЦП |

2. В случае, если эмитент является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документа | Форма |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Устав, изменения и дополнения к нему | копия, сверенная с оригиналом/электронный формат с применением ЭЦП |
| 2 | Справка о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица\*\* | сведения о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» |
| 3 | Решение уполномоченного органа о назначении первого руководителя | оригинал либо копия, сверенная с оригиналом |
| 4 | Документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного на подписание документов от имени предпринимателя в банке и финансовом агентстве, а также документы, подтверждающие его полномочия | сведения о документах, удостоверяющих личность, уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства»/электронный формат с применением ЭЦП |
| 5 | Решение уполномоченного органа, принявшего решение о привлечении гарантии | оригинал по форме, утвержденной финансовым агентством/электронный формат с применением ЭЦП |
| 6 | Решение уполномоченного органа фондовой биржи | оригинал по форме, утвержденной фондовой биржей/электронный формат с применением ЭЦП |
| 7 | Документ с образцами подписей первого руководителя, главного бухгалтера и оттиска печати предпринимателя (при наличии) | копия, сверенная с оригиналом /электронный формат с применением ЭЦП |
| 8 | Согласие предпринимателя/учредителя (ей)/гаранта на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета | оригинал представляется на имя финансового агентства/электронный формат с применением ЭЦП |

Примечание:

\*\* Сведения по субъекту малого и среднего предпринимательства, в том числе по справке о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица и уведомлению о регистрации индивидуального предпринимателя, категории субъекта предпринимательства, лицензии уполномоченный орган получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства».

При получении государственной услуги через портал «электронного правительства» к заявлению прилагаются электронные копии документов, за исключением вышеуказанных сведений.

В случае представления документа, состоящего из нескольких страниц, такой документ прошивается и пронумеровывается либо скрепляется подписью уполномоченных лиц и печатью/штампом на каждом листе документа.