Типовая форма Соглашение о портфельном субсидировании и гарантировании №\_\_

*(для Банка/МФО, подключенного (-ой) к web-системе)*

|  |  |
| --- | --- |
| г. Алматы | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |

**Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»** в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего/ей на основании Доверенности № \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Фонд», и

**Акционерное общество/Товарищество с ограниченной ответственностью «**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**»** в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего/ей на основании Доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_\_от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банк/МФО»,

далее совместно именуемые «Стороны», а каждое в отдельности - как указано выше или «Сторона»,

в целях субсидирования и гарантирования субъектов малого, в том числе микро предпринимательства в рамках реализации [Правил](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34613517) предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микро предпринимательства,

заключили настоящее Соглашение о портфельном субсидировании и гарантировании (далее - «Соглашение») о нижеследующем.

1. Определения, используемые в Соглашении

1.1. Используемые в Соглашении и/или приложениях, изменениях и дополнениях к нему, определения с заглавной буквы имеют значения, определенные ниже, если по контексту не следует иное:

|  |  |
| --- | --- |
| **web-сервис[[1]](#footnote-1)** | программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий автоматизированный процесс Банка/МФО по передаче Фонду информации по субсидируемым/гарантируемым кредитам/микрокредитам; |
| **Банк-платежный агент[[2]](#footnote-2)** | уполномоченный банк микрофинансовой организации, который согласован с Фондом и осуществляет функции по ведению специального (текущего) счета микрофинансовой организации, предназначенного для перечисления и списания субсидий по проектам с рейтингом от международного рейтингового агентства не ниже уровня «В» по шкале рейтингов Standard&Poors; |
| **Наценка** | плата, осуществляемая заемщиком за предоставление кредита, составляющая прибыль исламского банка; |
| **Гарантирование[[3]](#footnote-3)** | форма поддержки Заемщиков, используемая в виде предоставления частичной гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщиков по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита на условиях, определяемых Правилами; |
| **Гарантийное обязательство** | обязательство Фонда перед Банком/МФО отвечать за исполнение обязательств Заемщика по Договору банковского займа/Договору финансирования/ Договору о предоставлении микрокредита.  Гарантийное обязательство предоставляется на бумажном носителе/в форме электронного документа, при этом электронная форма гарантийного обязательства подписывается электронно-цифровой подписью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан; |
| **Дефолт** | случай неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком/МФО своих обязательств по Соглашению или факт возникновения иных обстоятельств, определенных Соглашением; |
| **Договор банковского займа[[4]](#footnote-4)** | письменное соглашение, заключенное между Банком и Заемщиком, по условиям которого Банк предоставляет кредит Заемщику (к договору банковского займа также относится соглашение об открытии кредитной линии и договор присоединения и заявление о присоединении – в случаях, когда Банком соглашение о предоставлении займа оформляется согласно [статье 389](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061#sub_id=3890000) Гражданского кодекса Республики Казахстан) с учетом соблюдения требований Правил и Соглашения; |
| **Договор финансирования4** | 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 между исламским банком и предпринимателем заключаются отдельные договоры о предоставлении коммерческого кредита (финансирования); |
| **Договор о предоставлении микрокредита2** | письменное соглашение, заключаемое между МФО и Заемщиком для предоставления последнему микрокредита на цели, определенные настоящим Соглашением (к договору банковского займа также относится соглашение об открытии кредитной линии/дополнительное соглашение в случае рефинансирования микрокредита). Договор о предоставлении микрокредита должен соответствовать условиям, установленным в Соглашении; |
| **Заемщик** | действующий субъект малого, в том числе микро предпринимательства, осуществляющий свою деятельность в соответствии с [Предпринимательским кодексом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38259854) Республики Казахстан, заключивший с Банком/МФО Договор банковского займа/Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита и который на момент подачи заявки для получения кредита/микрокредита соответствующий всем условиям и иным требованиям Правил и Соглашения:  - не имеет текущую просроченную ссудную задолженность согласно данным кредитного бюро;  - не имеет налоговую задолженность, задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) взносам;  - не достиг возраста 65 лет;  - не является лицом, имеющим судимость в рамках уголовного правонарушения против собственности, в сфере экономической деятельности, против интересов служб в коммерческих и иных организациях. Проверка данной информации осуществляется на Сайте верховного суда РК в Банке судебных актов ([https://office.sud.kz](https://office.sud.kz/));  - не является должником в рамках исполнительного производства;  - не является прекращенным или приостановившим деятельность субъектом предпринимательства. |
| **Информационная система Фонда1** | программно-аппаратный комплекс на стороне Фонда, обеспечивающий прием информации по субсидируемым/гарантируемым кредитам/микрокредитам от Банка/МФО |
| **Исламский банк4** | банк второго уровня, осуществляющий банковскую деятельность, предусмотренную [главой 4-1](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931#sub_id=52010000) Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», на основании лицензии, участвующий в рамках Правил; |
| **Лимит субсидирования** | установленная Фондом общая сумма лимита для Банка/МФО на портфельное субсидирование части ставки вознаграждения/наценки; |
| **Лимит Гарантирования3** | установленный Фондом для Банка/МФО размер лимита гарантий, в пределах которого Банк/МФО вправе принимать решение о предоставлении Заемщику гарантии Фонда без процедур согласования с Фондом.  Лимит Гарантированияопределяется согласно процедуре, указанной в Правилах; |
| **МФО2** | микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов, зарегистрированная в качестве микрофинансовой организации в соответствии с законодательством Республики Казахстан; |
| **МРП** | Месячный расчётный показатель для исчисления пособий и иных социальных выплат, а также для применения штрафных санкций, налогов и других платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан, устанавливаемый законом о республиканском бюджете на соответствующий год; |
| **Кредит4** | деньги, предоставляемые Банком Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в соответствии с Договором банковского займа/Договором финансирования; |
| **Кросс-дефолт** | неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком/МФО одного из обязательств по любому соглашению, заключенному с Фондом и (или) любым участником группы компаний АО «НУХ «Байтерек» (под «группой компаний АО «НУХ «Байтерек» понимается АО «НУХ «Байтерек», юридические лица, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) прямо или косвенно принадлежат акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на праве собственности или доверительного управления); |
| **Микрокредит2** | деньги, предоставляемые МФО Заемщику в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита, в национальной валюте Республики Казахстан, в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете; |
| **Мобильное приложение** | электронное приложение Фонда, позволяющее производить осмотр объектов/актива/места реализации проекта по заданному алгоритму |
| **ПКБ1** | ТОО «Первое кредитное бюро», обеспечивающее бесперебойную работу web-сервиса, и на площадке которого размещается web-сервис Фонда; |
| **Портфельное субсидирование части ставки вознаграждения/наценки** | форма предоставления субсидий Заемщикам в рамках установленного Фондом лимита для Банка/МФО; |
| **Портфельное частичное гарантирование3** | форма предоставления гарантий Заёмщикам в рамках установленного Фондом лимита для Банка/МФО; |
| **Правила** | [Правила](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34613517) предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микро предпринимательства в рамках Совместного приказа «Об утверждении правил, форм государственной финансовой поддержки, отраслей экономики, в которых осуществляют деятельность субъекты частного предпринимательства, подлежащие государственной поддержке», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №33681 от 27 ноября 2023 года; |
| **Проект (бизнес-проект)** | совокупность действий и мероприятий, осуществляемых Заемщиком в качестве инициативной деятельности, направленной на получение дохода и не противоречащей законодательству Республики Казахстан в рамках деятельности, на которую предоставляется государственная финансовая поддержка (в рамках одного проекта возможно получение нескольких банковских кредитов/совершение лизинговых сделок); |
| **Созаемщик** | физическое или юридическое лицо, подписывающее Договор банковского займа/Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита вместе с Заемщиком и выступающее по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег и полную оплату полученного кредита/финансирование/  микрокредита, в том числе вознаграждения/наценки и других платежей по кредиту/финансирование/микрокредиту; |
| **Субсидирование** | форма предоставления субсидий предпринимателям в рамках установленного финансовымагентством лимита для БВУ/МФО; |
| **Субсидируемое вознаграждение/ субсидируемая наценка** | Сумма субсидий, подлежащая выплате Фондом по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита в рамках инструмента субсидирования. При этом ответственность за корректность расчета суммы субсидируемого вознаграждения/субсидируемой наценки несет Банк/МФО. Фонд принимает и выплачивает субсидируемое вознаграждение/субсидируемую наценку согласно графику выплат, предусмотренному Договором банковского займа/Договором финансирования/Договором о предоставлении микрокредита; |
| **Уполномоченный орган** | государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций. |
| **Финансирование4** | финансирование, предоставляемое исламским банком- отсрочка или рассрочка платежа за товар, предоставляемые исламским банком Заемщику; |
| **Целевое использование кредита/микрокредита** | использование Заемщиком кредита/микрокредита/финансирования, полученного по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита на цели, соответствующие условиям Правил (целевое использование подтверждается соответствующими документами, которые в совокупности подтверждают оплату и получение предпринимателем в полном объеме актива/работ/услуг и (или) достижение других целей, в соответствии  с условиями Правил).  Реализация/отчуждение актива (основного средства), приобретенного на средства кредита/микрокредита/финансирования в рамках инвестиционного финансирования, будет являться нецелевым использованием средств, за которое предусмотрена соответствующая мера ответственности относительно возврата субсидий; |
| **NPL90+** | наличие кредитов/микрокредитов/финансирования с просроченным (просроченными) платежом (платежами) сроком более 90 (девяноста) календарных дней.  Доля NPL определяется соотношением действующей просроченной задолженности к объему кредитного/финансового портфеля сформированного под гарантию Фонда в рамках Правил. |

1.2. Если иное не определяется контекстом, слова в Соглашении в единственном числе означают также множественное число и наоборот, а слова, относящиеся к лицам, означают физические и юридические лица.

2. Предмет Соглашения и условия субсидирования и гарантирования

2.1. В соответствии с условиями Соглашения Фонд в рамках Правил предоставляет Банку/МФО право на самостоятельное принятие решений о предоставлении лимита субсидирования в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тенге, который включает в себя исполнение обязательств Фонда по выплате субсидий по ранее заключенным Договорам банковского займа/Договорам финансирования/Договорам о предоставлении микрокредита Банка/МФО и лимита гарантирования в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тенге по кредитам/финансированию/ микрокредитам на срок с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, без дополнительного анализа и согласования проекта и/или Заемщика с Фондом, при обязательном соблюдении Банком/МФО всех нижеперечисленных условий:

1) Банк/МФО обязан финансировать Заемщиков, реализующих и/или планирующих реализовать проекты в соответствии с условиями Правил;

2) Принимаемые решения по условиям субсидирования и гарантирования должны соответствовать требованиям, предусмотренным Правилами и Соглашением;

3) Договор банковского займа/Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита должен содержать информацию, указанную в [подпункте 4.2.3. пункта 4.2](#sub4020300). и [подпункте 4.3.2. пункта 4.3.](#sub4030200) Соглашения;

4) Гарантия подлежит исполнению только в случае неисполнения Заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита;

5) Банк/МФО несет полную ответственность за корректность расчета суммы субсидируемого вознаграждения/наценки. В случае необходимости Фонд вправе письменно запросить у Банка/МФО предоставление документов для подтверждения соответствия проекта условиям Правил (копии, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Банка/МФО) со сроком исполнения со стороны Банка/МФО в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения Банком/МФО запроса Фонда. Банк/МФО имеет право в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения письменного запроса запросить о продлении срока представления документов с обоснованием причин задержки, на что Фонд предоставляет ответ о согласовании либо отказе.

2.2. Банк/МФО несет ответственность за соответствие проекта и Заемщика условиям Правил и за использование Лимита субсидирования и Лимита гарантирования в строгом соответствии с условиями Правил и Соглашения.

2.3. Выплата субсидий и/или предоставление гарантии Фондом Банку/МФО осуществляется при наличии средств на субсидирование и гарантирование в бюджете.

2.4. Субсидированию подлежит часть ставки вознаграждения/наценки по кредиту/финансированию/микрокредиту в размере, указанном в Договоре банковского займа/Договоре финансирования/Договоре о предоставлении микрокредита и установленном согласно Правилам.

2.5. Субсидированию не подлежит вознаграждение/наценка по кредиту/финансированию/микрокредиту, начисленные Банком/МФО и не уплаченные Заемщиком по просроченной задолженности.

2.6. При превышении выплаченных Фондом требований Банка/МФО порога свыше 10% (десяти процентов) от объема (остатка задолженности) кредитного портфеля, сформированного под гарантию Фонда, Фонд прекращает портфельное субсидирование части вознаграждение и частичное гарантирование. При наступлении такого случая не допускаются к рассмотрению новые проекты. При этом Фонд обеспечивает исполнение обязательств по ранее заключенным договорам/гарантийным обязательствам.

2.7. При превышении Банком/МФО уровня показателя NPL90+ свыше 10% (десяти процентов) от объема (остатка задолженности) кредитного/финансового портфеля Банка/МФО, сформированного под гарантию Фонда в рамках Правил, Фонд приостанавливает портфельное частичное гарантирование Банка/МФО до момента приведения данного показателя в соответствие. При наступлении такого случая не допускается рассмотрение Банком новых проектов. При этом Фонд обеспечивает исполнение обязательств по ранее заключенным договорам/гарантийным обязательствам. Под объемом кредитного/финансового портфеля понимаются все действующие кредиты на отчетную дату, выданные в рамках портфельного гарантирования, в т.ч. в рамках лимитов, установленных в предыдущих периодах на отчетную дату.

2.8. В рамках данного Соглашения Банк/МФО предоставляет Фонду в рамках инструмента гарантирования/субсидирования копию Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, график платежей в электронном формате (XLS или XLSX) с разделением суммы вознаграждения/наценки на субсидируемую и не субсидируемую часть, а также подписанное Заемщиком согласие согласно [Приложению №](#sub1)4 к настоящему Соглашению посредством web-сервиса и/или копию Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, график платежей в электронном формате (XLS или XLSX) с разделением суммы вознаграждения/наценки на субсидируемую и не субсидируемую часть, а также подписанное Заемщиком согласие согласно [Приложению №](#sub1)4 к настоящему Соглашению и письмо-уведомление на бумажном носителе.

При передаче БВУ/МФО в Фонд графика платежей в электронном формате (XLS или XLSX) с разделением суммы вознаграждения/наценки на субсидируемую и не субсидируемую часть и подписанного Заемщиком согласия согласно [Приложению №](#sub1)4 к настоящему Соглашению через web-сервиса, письмо-уведомление на бумажном носителе и копия Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита не требуются. При этом Банк/МФО гарантирует, что Договор банковского займа/Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита заключен и соответствует условиям настоящего Соглашения и Правил.

3. Общие требования Фонда

3.1. Банк/МФО обязан заключать Договоры банковского займа/Договоры финансирования/ Договоры о предоставлении микрокредита с Заемщиками в соответствии с условиями Правил по инструментам субсидирование и гарантирование, указанных в Соглашении.

3.2. Максимальная сумма кредита/микрокредита/финансирования на инвестиционные цели, по которому осуществляется портфельное субсидирование части ставки вознаграждения/наценки и частичное гарантирование, составляет не более 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге и на пополнение оборотных средств – не более 5 000 000 (пять миллионов) тенге. Кредиты/микрокредиты/финансирование на пополнение оборотных средств допускаются в виде кредитной линии на возобновляемой и/или невозобновляемой основе. Лимит на одного Заемщика составляет 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге. Допускается повторное получение кредита/микрокредита/ финансирования в пределах установленного Правилами лимита при его погашении.

3.3. Проверка соответствия статуса Заемщика требованиям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и Соглашением, проводится Банком/МФО на дату подачи Заемщиком заявки на финансирование. В случае освоения кредита /финансирования/микрокредита траншами в рамках заключенного Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, повторное подтверждение статуса Заемщика не требуется, за исключением проверки на факт действующего субъекта малого, в том числе микропредпринимательства.

3.4. Фонд на основании уведомления Банка/МФО направленного не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента выявления Банком/МФО и (или) на основании отчета о мониторинге Фонда прекращает субсидирование ставки вознаграждения/наценки, с даты наступления любого из следующих случаев:

1) нецелевого/частичного нецелевого использования кредита/финансирования/ микрокредита, по которому осуществляется субсидирование, при этом субсидирование прекращается пропорционально сумме нецелевого использования кредита/ финансирования/микрокредита;

2) несоответствия проекта и/или Заемщика условиям Правил и/или Соглашения;

3) ареста денег на счетах Заемщика (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 Заемщика;

4) неисполнения Заемщиком в течение 3 (трех) месяцев подряд обязательств по оплате платежей перед Банком/МФО согласно графику платежей к Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, за исключением случаев, возникших в период действия чрезвычайного положения/ситуации;

5) прекращения Заемщиком деятельности как субъекта малого предпринимательства, в том числе микропредпринимательства, при этом Заемщик возвращает выплаченные ранее субсидии с момента прекращения деятельности;

6) реализации/отчуждения актива (основного средства), приобретенного на средства кредита/микрокредита/финансирования в рамках инвестиционного финансирования.

В случае возможности устранения Заемщиком нарушений по подпунктам 3)-4) настоящего пункта Банк/МФО направляет в Фонд письмо согласно [Приложению №3](#sub3) к настоящему Соглашению с указанием аргументированного срока устранения случаев, указанных в подпунктах 3)-4) настоящего пункта, согласно срокам и информации, полученных от Заемщика.

Фонд письмом, направленным в Банк/МФО, согласовывает сроки устранения случаев, указанных в подпунктах 3)-4) настоящего пункта, и приостанавливает субсидирование до указанного срока.

В случае устранения замечаний в указанный срок, Фонд возобновляет субсидирование по проекту, и направляет соответствующее письмо-уведомление в Банк/МФО.

В случае не устранения замечаний в указанный срок, Фонд прекращает субсидирование ставки вознаграждения/наценки и уведомляет об этом Банк/МФО.

При этом, Фонд выставляет требование к Банку/МФО о необходимости перераспределения сумм субсидий на другие проекты в рамках Лимита субсидирования. При выявлении фактов нецелевого использования кредита/финансирования/микрокредита или несоответствия проекта условиям Правил Банк/МФО в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомляет Фонд, при этом Заемщик обязуется возместить Фонду сумму выплаченных субсидий.

3.5. Фонд аннулирует гарантию при выявлении фактов полного нецелевого использования кредита/финансирования/микрокредита. Стороны согласились, что неисполнение Банком/МФО и/или Заёмщиком любого из условий в подпунктах 1)-2) [пункта 2.1.](#sub200) Соглашения, будет являться полным нецелевым использованием кредита /финансирования/микрокредита.

В иных случаях выявления фактов нецелевого использования кредита/финансирования/микрокредита, Фонд принимает решение о снижении суммы гарантии пропорционально сумме кредита/финансирования/микрокредита, использованного не по целевому назначению.

При этом, Фонд выставляет требование к Банку/МФО о необходимости перераспределения гарантий на другие проекты.

Действие гарантии прекращается при наступлении любого из следующих обстоятельств:

1) полного погашения суммы основного долга по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, обеспеченному гарантией;

2) по истечении срока гарантии;

3) с переводом долга на другое лицо по обеспеченному гарантией Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, если Фонд не дал согласия отвечать за нового должника;

4) если после наступления срока исполнения, обеспеченного гарантией обязательства Банк/МФО отказался принять надлежащее исполнение, предложенное Заемщиком или Фондом;

5) изменения любого из условий Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Фонда, без предварительного письменного согласия Фонда;

6) при выявлении фактов полного нецелевого использования кредита/финансирования/микрокредита;

7) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, и/или Соглашением.

3.6. Созаемщик может не соответствовать требованиям и условиям, предъявляемым к Заемщику Правилами и Соглашением, в случае если Созаемщик выступает без права освоения кредита /финансирования/микрокредита, то есть не может получать и пользоваться кредитом/финансированием/микрокредитом, получаемыми/получаемым в рамках Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита.

4. Процедура предоставления субсидирования и гарантирования

4.1. Банк/МФО самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами Банка/МФО, рассматривает заявление Заемщика на финансирование, проводит комплексную экспертизу проекта Заемщика.

4.2. **В рамках Гарантирования:**

4.2.1. По инструменту гарантирования Банк/МФО принимает решение о возможности предоставления кредита/финансирования/микрокредита в соответствии с условиями Правил, при этом Банк/МФО вправе предоставлять кредит/финансирования/микрокредита Заемщикам при отсутствии иного обеспечения, за исключением гарантии Фонда, в соответствии с внутренними документами Банка/МФО.

4.2.2. В случае принятия Банком/МФО положительного решения о предоставлении кредита/финансирования/микрокредита с гарантией Фонда, Банк/МФО в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения по проекту предоставляет в региональные филиалы Фонда копию Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита (возможно предоставление без графика платежей) и письмо-уведомление (утвержденное в Правилах), на основании которого Фонд в течение 1 (одного) рабочего дня оформляет гарантийное обязательство и направляет Банку/МФО.

При передаче БВУ/МФО в Фонд графика платежей в электронном формате (XLS или XLSX) с разделением суммы вознаграждения/наценки на субсидируемую и не субсидируемую часть и подписанного Заемщиком согласия согласно [Приложению №](#sub1)4 к настоящему Соглашению посредством web-сервиса, Банк/МФО не предоставляет в региональные филиалы Фонда письмо-уведомление и копии Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита. При этом Банк/МФО несет полную ответственность за корректность предоставляемых в Фонд графика платежей в электронном формате (XLS или XLSX) с разделением суммы вознаграждения/наценки на субсидируемую и не субсидируемую часть и подписанного Заемщиком согласия согласно [Приложению №](#sub1)4 к настоящему Соглашению посредством web-сервиса и гарантирует, что Договор банковского займа/Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита заключен и соответствует условиям настоящего Соглашения и Правил.

4.2.3. Договор банковского займа/Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита, который заключен между Банком/МФО и Заемщиком должен содержать следующие данные:

1) Полное наименование Заемщика с указанием организационно-правовой формы;

2) Данные о регистрации Заемщика в качестве юридического лица (для юридических лиц) / индивидуального предпринимателя (для физических лиц) с указанием номера и даты выдачи документа о регистрации/перерегистрации;

3) БИН/ИИН Заемщика;

4) Категория субъекта;

5) Юридический адрес и фактический адрес (при наличии) Заемщика;

6) Сумма и валюта кредита/финансирования/микрокредита;

7) Метод погашения кредита/финансирования/микрокредита (равными долями/аннуитет/ индивидуальный график);

8) Ставка вознаграждения/наценка по кредиту/финансированию/микрокредиту;

9) Целевое назначение кредита/финансирования/микрокредита;

10) Дата начала и окончания срока кредита/финансирования/микрокредита;

11) Сумма гарантии, в т.ч. в процентном выражении;

12) Срок гарантии по кредиту/финансированию/микрокредиту (в месяцах);

13) ОКЭД по проекту Заемщика (с указанием наименование ОКЭД и раздела, группы, класса, подкласса в виде 5 значной цифры);

14) Право Фонда на осуществление мониторинга целевого использования Заемщиком кредита/финансирования/микрокредиту, полученного по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, с выездом на место реализации проекта;

15) согласие на предоставление Банком/МФО Фонду и согласие на предоставление Фондом заинтересованным третьим лицам информации и документов, полученных в рамках Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, по которому осуществляется гарантирование, в том числе банковской и коммерческой тайны, без предварительного письменного согласия;

16) согласие на использование информации о Заемщике, полученную от Банка/МФО в рамках Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, по которому осуществляется гарантирование, при проведении рекламной кампании, при размещении информации на официальном сайте Фонда;

17) уведомление Заемщиком Банка/МФО о прекращении деятельности субъекта малого предпринимательства, в том числе микропредпринимательства;

18) уведомление Заемщиком Банка/МФО о реализации/отчуждении актива (основного средства), приобретенного на средства кредита/микрокредита/финансирования в рамках инвестиционного финансирования;

19) обязательство Заемщика по увеличению рабочих мест не менее 1 (один) человека через 2 (два) финансовых года с даты решения БВУ/МФО по инвестиционным проектам.

4.2.4. При погашении/частичном погашении основного долга по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, ответственность Фонда по гарантии уменьшается на сумму, равную сумме погашения основного долга.

4.2.5. Размер обязательств Фонда по Гарантии уменьшается на сумму исполненного Фондом требования.

4.3. **В рамках Субсидирования:**

4.3.1. В рамках реализации Соглашения Банк открывает Фонду текущий счет для перечисления сумм субсидий4.

или

В рамках реализации настоящего Соглашения МФО открывает счет в Банке-платежном агенте для перечисления сумм субсидий2.

4.3.2. В случае принятия положительного решения Банком/МФО о предоставлении кредита /финансирования/микрокредита, Банк/МФО заключает с Заемщиком Договор банковского займа /Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита, который должен содержать следующие данные:

1) Полное наименование Заемщика с указанием организационно-правовой формы;

2) Данные о регистрации Заемщика в качестве юридического лица (свидетельство/справка о государственной регистрации/перерегистрации) (для юридических лиц) / индивидуального предпринимателя (для физических лиц);

3) БИН/ИИН Заемщика;

4) Наименование Правил, а также наименование, номер и дата Соглашения, в рамках которых предоставляется субсидирование;

5) Сумма и валюта кредита /финансирования/микрокредита;

6) Метод погашения кредита /финансирования/микрокредита (равными долями/ аннуитет / индивидуальный график);

7) Ставка вознаграждения/наценка по кредиту/ финансированию/микрокредиту (с разделением на субсидируемую, несубсидируемую);

8) Целевое назначение кредита/ финансирования/микрокредита;

9) Дата начала и окончания срока кредита /финансирования/микрокредита;

10) Срок субсидирования (дата начала и окончания субсидирования может быть указана только в графике платежей);

11) Дата начала и окончания срока субсидирования по кредиту /финансированию/микрокредита;

12) ОКЭД по проекту Заемщика (с указанием наименование ОКЭД и раздела, группы, класса, подкласса в виде 5 значной цифры);

13) Приложение с графиком платежей, с разделением суммы вознаграждения/наценки, на субсидируемую и несубсидируемую часть;

14) Право Фонда на осуществление мониторинга целевого использования Заемщиком кредита/финансирования/микрокредита, полученного по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, с выездом на место реализации проекта;

15) После подключения Банка/МФО к системе перечисления субсидий в формате МТ102, отражать IBAN по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита;

16) обязанность Заемщика выплатить вознаграждение/наценку Банку/МФО в части:

- не субсидируемой ставки вознаграждения/наценки согласно графику погашения в соответствии с Договором банковского займа /Договором финансирования/Договором о предоставлении микрокредита,

- субсидируемой и несубсидируемой части вознаграждения/наценки с учетом случаев, указанных в [пунктах 2.4](#sub20400). и [4.5](#sub40500). Соглашения.

17) согласие на предоставление Банком/МФО Фонду и согласие на предоставление Фондом заинтересованным третьим лицам информации и документов, полученных в рамках Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, по которому осуществляется субсидирование, в том числе банковской и коммерческой тайны, без предварительного письменного согласия;

18) согласие на использование информации о Заемщике, полученную от Банка/МФО в рамках Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, по которому осуществляется субсидирование, при проведении рекламной кампании, при размещении информации на официальном сайте Фонда;

19) обязанность Заемщика при установлении фактов нецелевого использования кредита/ финансирования/микрокредита и (или) несоответствия проекта и/или Заемщика условиям Правил обеспечить возмещение Фонду полученную в рамках Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита субсидируемую часть ставки вознаграждения;

20) уведомление Заемщиком Банка/МФО о прекращении деятельности субъекта малого предпринимательства, в том числе микропредпринимательства;

21) уведомление Заемщиком Банка/МФО о реализации/отчуждении актива (основного средства), приобретенного на средства кредита/микрокредита/финансирования в рамках инвестиционного финансирования;

22) обязательство Заемщика по увеличению рабочих мест не менее 1 (один) человека через 2 (два) финансовых года с даты решения БВУ/МФО по инвестиционным проектам.

4.3.3. Банк/МФО в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита предоставляет в региональные филиалы Фонда сопроводительное письмо/уведомление и копию Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, график платежей в электронном формате (XLS или XLSX) с разделением суммы вознаграждения/наценки на субсидируемую и не субсидируемую часть, а также подписанное Заемщиком согласие согласно [Приложению №](#sub1)4 к настоящему Соглашению, либо предоставляет перечисленные документы посредством web-сервиса.

В случае предоставления нового Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита Банк/МФО также предоставляет карточку заемщика, содержащую следующую информацию:

· БИН/ИИН Заемщика;

· Юридический адрес и фактический адрес (при наличии) Заемщика;

· ИИН, мобильный номер руководителя Заемщика;

· ОКЭД по проекту Заёмщика с указанием секции, раздела, группы, класса, подкласса.

4.4. **Порядок передачи данных на автоматизированный сервис Фонда1:**

4.4.1. После подключения Банка/МФО к web-сервису, Банк/МФО направляет соответствующее уведомление в адрес Фонда о готовности перехода к передаче информации по Договору банковского займа/Договору финансирования/ Договору о предоставлении микрокредита в соответствии с подпунктами 4.2.2, 4.3.2. и 4.3.3. пункта 4.3. настоящего Соглашения через web-сервис (далее – Информация). Фонд, рассмотрев уведомление Банка/МФО, после тестирования возможности передачи Информации, направляет Банку/МФО согласие на прием Информации согласно под[пунктам 4.2.2.,](#sub4020200) [4.3.2. и 4.3.3.](#sub4030200) пункта 4.3. настоящего Соглашения через web-сервис.

4.4.2. С даты направления письма-подтверждения Фонда Банк/МФО в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита предоставляет посредством web-сервиса Информацию согласно схеме и формату, отраженному в [Приложении №2](#sub2) к настоящему Соглашению.

4.4.3. Фонд соглашается и признает, что Информация по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, переданная посредством web-сервиса, является подтверждением надлежащего исполнения обязанностей Банка/МФО, предусмотренному требованиями под[пункта 4.3.3. пункта 4.3.](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34613517#sub_id=3700) настоящего Соглашения.

Банк/МФО самостоятельно рассчитывает причитающуюся сумму субсидий к получению и гарантирует достоверность, корректность и полноту передаваемой посредством web-сервиса Информации, проверка расчетов Фондом не осуществляется.

4.4.4. На основании полученной посредством web-сервиса Информации, в том числе графиков платежей, Фондом осуществляется выплата причитающихся субсидий на условиях настоящего Соглашения.

4.4.5. В целях поддержания приемлемого уровня информационной безопасности при организации передачи данных Стороны соглашаются использовать программно-техническую платформу ПКБ, на которой размещается web-сервис, при этом ПКБ не является стороной настоящего Соглашения и вопросы функционирования web-сервиса Фонда регулируются договорными отношениями Фонда и ПКБ.

4.4.6. В случае, если по техническим причинам на стороне Банка/МФО Информация от Банка/МФО не была направлена на web-сервис, Банк/МФО должен повторить отправку Информации после восстановления технической возможности. В случае отсутствия технической возможности передачи Информации в течение нескольких рабочих дней, либо получения от Фонда уведомлении о неработоспособности web-сервиса, Банк/МФО должен направлять необходимые данные на бумажном носителе в соответствии с подпунктом 4.3.3. пункта 4.3. настоящего Соглашения до момента восстановления web-сервиса.

4.4.7. Датой поступления Информации считается дата получения оповещения об успешной отправке Банком/МФО и успешной загрузки на сервис ПКБ Информации через web-сервис.

4.4.8. Фонд обязуется обеспечивать доступность web-сервиса и транспортной среды для отправки Информации в режиме 24х7 (24 часа в сутки, 7 дней в неделю), с зеркальным отражением требований к доступности web-сервиса, организованного ПКБ, а также обеспечивать работоспособность на стороне Фонда информационных систем, задействованных в приеме и обработке Информации, за исключением времени проведения профилактических, технических и аварийных работ.

4.4.9. В случае плановых перерывов доступности web-сервиса, а также аварийных ситуациях, препятствующих доступности отправки Информации со стороны Банка/МФО Фонд направляет соответствующее уведомление Банку/МФО (сроки уведомления – не менее чем за 1 (один) рабочий день при плановой недоступности web-сервиса, в течение 1 (одного) рабочего дня при выявлении аварийной (нештатной) ситуации).

4.4.10. Банк/МФО обязуется обеспечивать работоспособность на стороне Банка/МФО информационных систем, задействованных в передаче Информации на web-сервис, за исключением времени проведения профилактических, технических и аварийных работ.

4.4.11. При возникновении спорных ситуаций по отправленной Банком/МФО Информации / не предоставления со стороны Банка/МФО Информации Сторона вправе запрашивать в ПКБ электронные журналы и логи информационных систем обеспечения работы web-сервиса для разрешения соответствующей спорной информации.

4.5. Перечисление средств, предусмотренных для субсидирования, осуществляется Фондом на текущий счет в Банке-платежном агенте ежемесячно авансовыми платежами (однократно/несколько раз в месяц) с учетом графика платежей2 к Договору о предоставлении микрокредита, подписанному между МФО и предпринимателем, с учетом возмещения субсидий за предыдущие периоды.

При этом МФО самостоятельно рассчитывает причитающуюся сумму субсидий к получению с учетом норм Правил, проверка указанных расчетов Фондом не осуществляется.

При этом после перечисления средств Фонд одновременно уведомляет МФО путем направления копии документа о перечислении средств по электронной почте. В уведомлении указываются наименование МФО, регион, наименование Заемщика, сумма субсидий и период, за который осуществлена выплата2.

Или

Банк самостоятельно рассчитывает причитающуюся сумму субсидий к получению с учетом норм Правил, проверка указанных расчетов Фондом не осуществляется.

Перечисление средств, предусмотренных для субсидирования, осуществляется Фондом на текущий счет в Банке двумя способами4:

1) ежемесячно авансовыми платежами (однократно/несколько раз в месяц) с учетом графиков платежей к Договорам банковского займа/ Договорам финансирования.

При этом после перечисления средств Фонд одновременно уведомляет Банк путем направления копии документа о перечислении средств по электронной почте. В уведомлении указываются наименование Банка, регион, наименование Заемщика, сумма субсидий и период, за который осуществлена выплата.

2) на основании уведомления Банка о факте проведения Заемщиком выплаты очередного платежа по кредиту/финансированию (основной долг, субсидируемая и не субсидируемая часть вознаграждения/наценки) либо платежами, покрывающими предстоящие обязательства Заемщика по субсидируемой части вознаграждения/наценки на краткосрочный период, исходя из графиков платежей к Договорам банковского займа/ Договорам финансирования в случае снижения кредитного рейтинга и иных признаков ухудшения финансового состояния Банка (наступление одного или нескольких случаев), в том числе:

· при снижении кредитного рейтинга от международных рейтинговых агентств ниже уровня «В» по шкале рейтингов Standard&Poors;

· при снижении значения коэффициента К4 ниже уровня 0,4;

· при нарушении пруденциальных нормативов в течение 2 (двух) месяцев подряд.

В случае исправления у Банка показателей, указанных выше, перечисление Фондом средств, предусмотренных для субсидирования, осуществляется авансовыми платежами (однократно/несколько раз в месяц) с учетом графика платежей к Договору банковского займа/Договору финансирования.

4.6. Банк/МФО на основании уведомления Фонда осуществляют списание с текущего счета Фонда**/**текущего счета в Банке-платежном агенте суммы субсидий по проектам предпринимателей. Банк/МФО не могут списывать суммы субсидий с общего остатка средств, числящегося на текущем счете Фонда в Банке/Банке-платежном агенте.

5. Права и обязанности Сторон

**5.1. В соответствии с условиями Соглашения Фонд вправе:**

5.1.1. запрашивать и получать от Банка/МФО информацию в рамках реализации Соглашения;

5.1.2. проверять использование Лимита субсидирования и гарантирования на предмет соответствия требованиям Правил и Соглашения, а также соблюдение Банком/МФО иных условий, установленных в Соглашении;

5.1.3. досрочно отменить/прекратить/приостановить Лимит субсидирования и гарантирования полностью или частично и/или досрочно расторгнуть Соглашение при наступлении любого из следующих случаев нарушений:

- наступление Дефолта/Кросс-дефолт Банка/МФО;

- передача/уступка Банком/МФО своих прав и/или обязанностей по Соглашению без предварительного письменного согласия Фонда;

- неизвещение Банком/МФО Фонда о наступивших ограничениях или запретах на осуществление деятельности Банка/МФО в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, в который Банк/МФО получил письменное подтверждение о таких ограничениях и запретах от уполномоченного государственного органа;

- при единовременной продаже или ином единовременном переходе прав собственности и/или переходе прав владения и пользования в отношении более чем 10% (десять процентов) акций/долей участия Банка/МФО и/или любые другие изменения в структуре контроля Банка/МФО, которые окажут существенное негативное влияние на операции или финансовые показатели Банка/МФО, или повлекут за собой изменения в бизнес-стратегии Банка;

- нарушение Банком/МФО пруденциальных нормативов уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций более 2 (двух) последовательных месяцев;

- приостановление, прекращение действия либо лишение лицензии Банка/МФО и (или) приложения к лицензии на проведение всех или отдельных видов банковских операций;

- объявление Банка/МФО неплатежеспособным в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

5.1.4. При отсутствии средств на субсидирование и гарантирование в бюджете, приостановить/прекратить дальнейшее субсидирование и гарантирование до выделения средств из республиканского и/или местного бюджетов;

5.1.5. с предварительным письменным уведомлением Банка/МФО не менее чем за 20 (двадцать) рабочих дней осуществлять мониторинг целевого использования Заемщиком кредита/финансирования/микрокредита с выездом на место реализации проекта в соответствии с условиями Правил и/или Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита;

5.1.6. запрашивать у профинансированного Банком/МФО Заемщика дополнительную информацию об освоении и целевом использовании кредита /финансирования/микрокредита, а именно – получен ли Заемщиком кредит /финансирование/микрокредит от Банка/МФО (в рамках Соглашения), и на какие цели предоставлен такой (-е) кредит /финансирование/микрокредит;

5.1.7. прекратить субсидирование Заемщика в случаях, определенных [пунктом 3.4](#sub30400). Соглашения с учетом отраженных в нем условий и сроков, установленных [подпунктами 5.4.14, 5.4.16 и 5.4.17](#sub5041400) пункта 5.4. Соглашения, а также при получении от Банка/МФО требования о выплате гарантии;

5.1.8. осуществлять иные права, предусмотренные Соглашением и вытекающие из него.

**5.2. В соответствии с условиями Соглашения Фонд обязан:**

5.2.1. предоставить гарантию на условиях Правил и Соглашения;

5.2.2. осуществлять выплату субсидий на условиях Правил и Соглашения;

5.2.3. исполнять иные обязанности, предусмотренные Соглашением.

**5.3. В соответствии с условиями Соглашения Банк/МФО вправе:**

5.3.1. самостоятельно выбирать Заемщиков для участия в Правилах с соблюдением условий, предусмотренных Соглашением;

5.3.2. по своему усмотрению осуществлять выдачу займов до получения гарантийного обязательства Фонда;

5.3.3. осуществлять возмещение субсидий по измененным графикам погашения, рассчитанным согласно частичным досрочным погашениям в пределах суммы остатка не превышающей плановый платеж по графику платежей к Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита.

**5.4. В соответствии с условиями Соглашения Банк/МФО обязан:**

5.4.1. надлежащим образом исполнять обязательства, установленные Соглашением;

5.4.2. отразить в Договоре банковского займа/Договоре финансирования/Договоре о предоставлении микрокредита условия, указанные в [подпункте 4.2.3.](#sub4020300) пункта 4.2. и [подпункте 4.3.2.](#sub4030200) пункта 4.3. Соглашения, а также обязанность Заемщика предоставлять информацию согласно [подпункту 4.3.3.](#sub4030300) пункта 4.3. Соглашения.

5.4.3. при изменении условий Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита (не влекущих увеличение ответственности Фонда или иных неблагоприятных последствий для Фонда) незамедлительно, но в любом случае не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в Договор банковского займа/Договор финансирования/ Договор о предоставлении микрокредита, письменно известить об этом Фонд.

При внесении в Договор банковского займа/Договор финансирования изменений/Договор о предоставлении микрокредита условий, влекущих увеличение ответственности Фонда или иные неблагоприятные последствия для Фонда, Банк/МФО обязан получить от Фонда предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

В случае внесения изменений, указанных в части второй настоящего подпункта Соглашения, в Договор банковского займа/Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита без предварительного письменного согласия Фонда, гарантия прекращается.

Предоставлять актуальную информацию в кредитные бюро при каждом внесении изменений в условия Договора банковского займа/Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, в сроки и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

**Настоящий подпункт действует в рамках инструмента Гарантирования.**

5.4.3.1. открыть текущий счет для перечисления сумм субсидий в Банке-платежном агенте с кредитным рейтингом от международного рейтингового агентства не ниже уровня «В» по шкале рейтингов Standard&Poors, при этом Банк-платежный агент должен быть предварительно письменно согласован с Фондом2;

5.4.3.2. При снижении у Банка-платежного агента кредитного рейтинга от международного рейтингового агентства ниже уровня «В» по шкале рейтингов Standard&Poors (согласно информации, размещенной на официальных источниках) в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Фонд2;

5.4.4. не передавать и не уступать свои права и обязанности по Соглашению без предварительного письменного согласия Фонда. Действие настоящего подпункта не распространяется на случаи передачи прав требования Банка/МФО к Заемщикам по Договорам банковского займа /Договорам финансирования/Договорам о предоставлении микрокредита третьим лицам с целью обеспечения возврата займов, по которым имеется просроченная задолженность и которые перешли в категорию «безнадежный» или «сомнительный» в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

5.4.5. предоставлять Фонду документы, информацию и/или отчеты, предусмотренные Соглашением, в сроки, установленные в Соглашении или в письменном запросе Фонда;

5.4.6. в соответствии с внутренними процедурами Банка/МФО осуществлять мониторинг проекта Заемщика на соответствие условиям Правил и Соглашения включая, но не ограничиваясь:

- мониторинг целевого использования кредита/финансирования/микрокредита Заемщиком (подтверждающий оплату и получение предпринимателем в полном объеме актива/работ/услуг и (или) достижение других целей), с которым заключен Договор банковского займа/Договор финансирования/Договор о предоставлении микрокредита в срок не позднее 1 (одного) года с момента заключения Договора банковского займа/Договора финансирования/Договор о предоставлении микрокредита;

- мониторинг платежной дисциплины Заемщика (на постоянной основе);

- мониторинг соответствия проекта и (или) Заемщика условиям Правил и Соглашения в срок не позднее 1 (одного) года с момента заключения Договора банковского займа /Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита.

5.4.7. в срок не более 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения требования Фонда предоставлять Фонду обоснованно необходимую информацию о реализации Соглашения, а также по мониторингу проектов Заемщиков, в том числе информацию, составляющую банковскую тайну/данные по сбору и обработке персональных данных физических лиц и предоставлять в сроки, указанные в соответствующем требовании Фонда, подписанные Заемщиком формы согласия, которые также могут быть подписаны электронной цифровой подписью и направлены в Фонд в электронном формате и/или посредством web-сервиса:

- на предоставление Фондом заинтересованным лицам (Правительству Республики Казахстан, государственным органам и организациям) сведений о Заемщике на разглашение банковской тайны (согласно формам 1, 2 и 3 [Приложения №1](#sub1) к настоящему Соглашению), с учетом получения от Заемщиков согласий на разглашение банковской тайны в сроки, указанные в соответствующем требовании Фонда;

- Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан предоставлять Фонду сведения, являющиеся налоговой тайной, касающиеся деятельности Заемщика (согласно Приложению №4 к настоящему Соглашению).

5.4.8. в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения отчета о мониторинге Фонда обеспечить подписание такого отчета уполномоченным представителем Банка/МФО в регионе, либо предоставить обоснованные комментарии на замечания Фонда;

5.4.9. при изменении юридического адреса, почтовых и банковских реквизитов, а также фактического адреса Банка/МФО сообщать Фонду о таких изменениях немедленно, но в любом случае не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты изменений. В случае неизвещения и/или несвоевременного извещения ответственность за возможные последствия несет Банк/МФО;

5.4.10. в письменном виде уведомлять Фонд о наступивших ограничениях или запретах на осуществление деятельности Банка/МФО, а также о единовременной продаже или ином единовременном переходе прав собственности и/или переходе прав владения и пользования в отношении более чем 10% (десяти процентов) акций/долей участия в уставном капитале Банка/МФО не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления такого события. Одновременно с письменным уведомлением Банк/МФО предоставляет Фонду выписку из реестра держателей акций Банка/МФО/копию Справки об акционерах, владеющих 10 (десять) и более процентами от общего количества размещенных акций по состоянию на начало даты, следующей за датой изменения структуры акционеров Банка/МФО (для акционерных обществ) либо иные подтверждающие документы (для хозяйственных товариществ);

5.4.11. оказывать Фонду всестороннее содействие в ходе проведения мониторинга и целевых проверок по Заемщику;

5.4.12. в случае прекращения субсидирования части ставки вознаграждения/ наценки по кредиту /финансированию/микрокредиту Заемщика, частичного/полного досрочного погашения основного долга по кредиту /финансированию/микрокредиту Заемщика, в течение 7 (семи) рабочих дней представлять акт сверки взаиморасчетов в Фонд.

При этом Банк/МФО в акте сверки указывают суммы и даты фактического списания субсидий, а Фонд указывает суммы и даты перечисления субсидий.

5.4.13. в течение срока субсидирования в рамках Договора банковского займа/ Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита, не увеличивать ставку вознаграждения/наценки по кредиту/финансированию/микрокредиту по Заемщику, за исключением случаев увеличения ставки вознаграждения в рамках Договора банковского займа/ Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита по вновь выдаваемым траншам (займам, выданным в рамках соглашения об открытии кредитной линии) в пределах, установленных условиями Правил;

5.4.14. не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления следующих случаев письменно уведомить Фонд:

- о фактах нецелевого/частичного нецелевого использования кредита/финансирования/микрокредита, по которому осуществляется субсидирование;

- о фактах несоответствия проекта и/или Заемщика условиям Правил и/или Соглашения;

- ареста денег на счетах Заемщика (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 Заемщика;

5.4.15. осуществлять ежемесячное списание с текущего счета Фонда суммы субсидий согласно графику погашений к Договору банковского займа/Договору финансирования по проекту Заемщиков на основании соответствующего уведомления Фонда, при этом Банк не имеет права списывать суммы субсидий с общих текущих остатков средств на счетах Фонда. В случае списания суммы субсидий с текущего счета Фонда для погашения субсидируемой части ставки вознаграждения/наценки по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня фактического погашения Заемщиком планового платежа по кредиту/финансированию, Банк по требованию Фонда уплачивает Фонду штраф в размере 50 (пятидесяти) [МРП4](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1026672);

или

осуществлять ежемесячное изъятие со счета МФО в Банке-платежном агенте суммы субсидий по проекту Заемщиков на основании соответствующего уведомления Фонда, при этом МФО не имеет права производить изъятие суммы субсидий с общих текущих остатков средств на счетах МФО в Банке-платежном агенте. В случае изъятия сумм субсидий со счета МФО в Банке-платежном агенте для погашения субсидируемой части ставки вознаграждения/наценки по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня фактического погашения Заемщиком планового платежа по микрокредиту, МФО по требованию Фонда уплачивает Фонду штраф в размере 50 (пятидесяти) МРП2;

5.4.16. письменно уведомить Фонд в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления следующих случаев:

- об изменении условий финансирования по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, влияющих на изменение графика выплат субсидий (реструктуризация, изменение суммы, ставки вознаграждения/ наценки, даты погашения по графику и иные условия, влияющие на изменение графика выплат субсидий);

- неисполнения Заемщиком в течение 3 (трех) месяцев подряд обязательств по оплате платежей перед Банком/МФО согласно графику платежей к Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, за исключением случаев, возникших в период действия чрезвычайного положения/ситуации с учетом порядка, отраженного в [пункте 3.4.](#sub30400) Соглашения.

При этом Банк/МФО не производит списание средств с текущего счета Фонда в Банке/Банке-платежном агенте для погашения субсидируемой части ставки вознаграждения/наценки до погашения задолженности Заемщиком.

В случае не уведомления/уведомления Фонда по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления случаев, предусмотренных настоящим подпунктом, Банк/МФО по требованию Фонда уплачивает Фонду штраф в размере 50 (пятидесяти) МРП;

5.4.17. уведомлять Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней в случае частичного/полного досрочного погашения основного долга по кредиту/финансированию/микрокредиту Заемщика (при наличии инструментов субсидирования и гарантирования). В случае не уведомления/уведомления Фонда по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня частичного/полного досрочного погашения Заемщиком основного долга, Банк/МФО по требованию Фонда уплачивает Фонду штраф в размере 50 (пятидесяти) МРП.

В случае частичного досрочного погашения основного долга по кредиту/микрокредиту/финансированию Заемщика, Банк/МФО направляют в Фонд копию дополнительного соглашения к Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита либо письмо Банка/МФО с измененным графиком погашения платежей в электронном формате (XLS или XLSX) и указанием причитающейся к выплате суммы субсидий.

В случае неоднократно частичного досрочного погашения основного долга по кредиту/микрокредиту/финансированию Заемщиком в течение календарного месяца допускается предоставление в Фонд копии Банка/МФО объединенных по таким случаям дополнительного соглашения к Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита либо письма Банка/МФО с измененным графиком погашения платежей в электронном формате (XLS или XLSX) и указанием причитающейся к выплате суммы субсидий.

5.4.18. в случае уплаты Заемщиком суммы субсидий самостоятельно с учетом [пунктов 2.4](#sub20400). и [4.5](#sub40500). настоящего Соглашения, в последующем, при возмещении средств Фондом, производить списание соответствующей суммы субсидий на основании уведомления Фонда и зачислять на текущий счет Заемщика;

5.4.19. по запросу предоставлять Фонду данные касательно платежной дисциплины субсидируемого кредита/финансирования/микрокредита Заемщика;

5.4.20. своевременно извещать Фонд обо всех обстоятельствах, способных повлиять на выполнение условий Соглашения;

5.4.21. в случае принятия решения Банком/МФО о предоставлении кредита/микрокредита/финансирования в рамках портфельного субсидирования/гарантирования, Банк/МФО обязан возместить Заемщику комиссии, сборы и/или иные платежи, удержанные в период с начала текущего года до даты принятия решения Банком/МФО о субсидировании в текущем году, за исключением возможных к взиманию комиссий со стороны Банка/МФО, предусмотренных Правилами. При этом данные комиссии, сборы и/или иные платежи подлежат возмещению Заемщику в течение 3 (трех) месяцев с фактической даты подписания в рамках Правил и данного Соглашения всеми сторонами первого Договора банковского займа/ Договора финансирования /Договору о предоставлении микрокредита. В случае несвоевременного возмещения Банком/МФО Заемщику, полученных в текущем году комиссий, сборов и/или иных платежей, в сроки, указанные в настоящем пункте Соглашения, Банк/МФО уплачивают Фонду штраф в размере 50 (пятидесяти) МРП;

5.4.22. в случае неполучения уведомления об адресном перечислении сумм субсидий от Фонда, уведомить Заемщика о погашении ставки вознаграждения/наценки в полном объеме;

5.4.23. корректно рассчитывать причитающуюся сумму субсидий к получению с учетом норм Правил, отражаемую в графике платежей к Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита;

5.4.24. официальным письмом направлять Фонду информацию о заемщике для соблюдения требования по лимиту, указанному в пункте 2.1 Соглашения;

5.4.25. Банк/МФО уплачивает Фонду штраф в размере 50 (пятидесяти) МРП в случае не уведомления/не своевременного уведомления Фонда об изменении графика платежа с учетом сроков, указанных в подпункте 5.4.16 настоящего Соглашения;

5.4.26. нести иные обязательства, предусмотренные Соглашением.

6. Порядок исполнения гарантии

6.1. В срок не ранее 30 (тридцати) рабочих дней с даты непрерывного неисполнения (свыше 30 (тридцати) календарных дней) Заемщиком обязательств по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, Банк/МФО письменно уведомляет об этом Фонд (посредством письма/уведомления/отчета), с указанием остатка размера Гарантии и остатка задолженности Заемщика перед Банком/МФО и копии письменного требования/уведомления о погашении просроченной задолженности, направленного Банком/МФО Заемщику, с указанием наличия задолженности Заемщика перед Банком/МФО.

6.2. В течение 120 (ста двадцати) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком обязательств по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/ Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита Банк/МФО обязан предпринять меры в целях получения от Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение, просроченной задолженности, в том числе путем взыскания задолженности, обращения взыскания на обеспечение, предъявления требования по гарантиям/поручительствам третьих лиц (за исключением гарантии Фонда), изъятия денег со счетов Заемщика. При этом в отношении денег, являющихся обеспечением обязательств Заемщика (заклад/вклад), Банк оставляет за собой право обратить взыскание.

6.3. Суммы, полученные в результате предпринятых Банком/МФО мер по взысканию задолженности Заемщика до предъявления требования Фонду, направляются на погашение задолженности Заемщика в соответствии с очередностью, установленной условиям Договора банковского займа/ Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита и требованиями действующего гражданского и банковского законодательства Республики Казахстан.

6.4. В случае, если в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты непрерывного неисполнения Заемщиком обязательств по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/ Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита по инвестиционным проектам (смешанным кредитным линиям по инвестиционным траншам) Заемщик не исполнил/исполнил ненадлежащим образом обязательства по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/ Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, Фонд проводит мониторинг на предмет соблюдения условий настоящего Соглашения.

6.5. В случае если в течение 120 (ста двадцати) календарных дней с даты непрерывного неисполнения Заемщиком обязательств по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/ Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита Заемщик исполнил полностью или частично обязательства по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита либо если Банком/МФО были взысканы суммы основанного долга в результате проведенных мероприятий по взысканию задолженности, сумма гарантии уменьшается на сумму исполненного обязательства по оплате основного долга/сумму направленную на погашение основного долга в результате проведенных мероприятий по взысканию задолженности. В случае, если в течение 120 (ста двадцати) календарных дней с даты непрерывного неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/ Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита Заемщик не исполнил/исполнил ненадлежащим образом обязательства по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/ Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, Банк/МФО вправе предъявить требование к Фонду.

При направлении Банком/МФО требования в Фонд по оплате гарантии, Фонд одновременно прекращает субсидирование Заемщика с даты неисполнения Заемщиком обязательств по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита.

6.6. В требовании указываются:

1) реквизиты Договора банковского займа/ Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита;

2) наименование Заемщика;

3) расчет суммы к оплате Фондом по гарантии;

4) реквизиты счета Банка/МФО, на который подлежат зачислению деньги.

6.7. К требованию прилагаются:

1) справка о наличии задолженности Заемщика перед Банком/МФО с указанием перечня залогового имущества по проекту Заемщика в рамках Договора банковского займа /Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита на дату предоставления требования к Фонду;

2) выписка с банковского счета Заемщика за период с даты выдачи кредита/финансирования/микрокредита до даты выставления требования Фонду;

3) копия требования (претензии) Банка/МФО о нарушении обязательств Заемщиком по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, направленного Заемщику;

4) мониторинг целевого использования Банка/МФО кредита/финансирования/микрокредита Заемщика (подтверждающий оплату и получение предпринимателем в полном объеме актива/работ/услуг и (или) достижение других целей), по которым с момента выдачи кредита/финансирования/микрокредита, на дату выставления требования прошел 1 (один) год и более;

5) кредитный отчет ТОО «Первое кредитное бюро» (по запросу Фонда);

6) копия ответа Заемщика на требование (претензию) Банка/МФО (при наличии);

7) информация о предпринятых Банком/МФО мерах по взысканию задолженности по Договору банковского займа/Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита и, в случае взыскания задолженности о суммах, вырученных в результате принятых мер, с приложением подтверждающих документов;

8) копия решения суда о взыскании задолженности (при наличии);

9) копии исполнительных листов (при наличии);

10) копии дополнительных соглашений к Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита (при наличии);

11) копии иных документов, подтверждающих задолженность Заемщика перед Банком/МФО и принятые Банком/МФО меры по взысканию задолженности (при наличии).

6.8. Сумма, указанная в требовании, должна соответствовать условиям Договора банковского займа /Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита.

6.9. Требование направляется Банком/МФО Фонду путем отправки заказным письмом или нарочно по адресу, указанному в настоящем Соглашении либо по электронному каналу связи. Электронный документ, направленный посредством информационного канала связи признается равнозначным документу, подписанному собственноручной подписью и обладает теми же юридическими последствиями, только в случае когда такой электронный документ подписан электронной цифровой подписью уполномоченных лиц Сторон и установлена подлинность такой электронной цифровой подписи (то есть при определении положительного результата проверки электронной цифровой подписи и регистрационного свидетельства) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.10. Требование может быть предъявлено Фонду до 16.00 часов текущего рабочего дня по времени города Астана. Требование, предъявленное после 16.00 часов по времени города Астана, считается предъявленным на следующий рабочий день.

6.11. Фонд в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты регистрации требования Банка/МФО и всех документов, предусмотренных Соглашением, а также при отсутствии возражений к требованию и представленным документам, производит платеж Банку/МФО в размере указанной в требовании суммы либо направляет Банку/МФО письмо с указанием всех имеющихся возражений.

6.12. Банк/МФО проводит работу по реализации залогового обеспечения и иные меры по взысканию задолженности с Заемщика. Все суммы, полученные Банком/МФО в результате мер по взысканию задолженности Заемщика, в том числе путем реализации залогового обеспечения, распределяются между Фондом, исполнившим обязательства по гарантии, и Банком/МФО в следующей очередности:

1) погашение суммы остатка вознаграждения/наценки Заемщика перед Банком/МФО;

2) погашение суммы остатка основного долга по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита перед Банком/МФО;

3) погашение задолженности Заемщика перед Фондом;

4) погашение неустойки и иной задолженности Заемщика по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита перед Банком/МФО.

При этом распределение денег производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения Банком/МФО.

6.13. В случае если после исполнения пункта 6.12. Соглашения, задолженность Заемщика перед Фондом не будет погашена/будет погашена не в полном объеме, Банк/МФО обязуется передать Фонду, исполнившему обязательство по гарантии, все нереализованное Банком/МФО имущество, а также права по гарантиям, поручительствам и прочему залоговому имуществу, указанным в Договоре банковского займа /Договоре финансирования/Договоре о предоставлении микрокредита в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика и права, принадлежащие Банку/МФО как залогодержателю по договорам с предоставлением обеспечения в объеме исполненного Фондом обязательства.

В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты исполнения пункта 6.12. Соглашения Банк/МФО обязуется передать Фонду по акту приема-передачи следующие документы:

оригинал или нотариально заверенную копию Договора банковского займа /Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита с дополнительными соглашениями к нему;

оригинал или нотариально заверенные копии договоров о предоставлении обеспечения с дополнительными соглашениями к ним;

правоустанавливающие документы на залоговое имущество и иные документы по требованию Фонда,

а также заключить все необходимые дополнительные соглашения/соглашения о передаче прав кредитора от Банка/МФО к Фонду.

7. Мониторинг

7.1. В течение срока действия Соглашения Фонд проводит мониторинг целевого использования кредита/ финансирования/микрокредита, мониторинг соответствия проекта и (или) Заемщика условиям Правил и Соглашения, условий предоставления Банком/МФО кредитов/финансирования/микрокредитов Заемщикам, проверку соблюдения Банком/МФО условий Соглашения и Правил, в том числе путем выезда представителей Фонда на место реализации проекта и/или с использованием мобильного приложения Фонда, и запроса у Банка/МФО документов (копии, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Банка/МФО), с соблюдением требований по сохранению банковской и коммерческой тайны.

7.2. Порядок, условия и сроки проведения мониторинга Фондом регулируются Соглашением, Правилами, Правилами проведения мониторинга проектов, реализуемых в рамках программ финансовой поддержки предпринимательства в рамках Правил и внутренними документами Фонда.

7.3. Банк/МФО обязан (-а) оказывать Фонду содействие при проведении Фондом мониторинга, в том числе с выездом на место реализации проекта, а также обязуется представлять Фонду документы, необходимые для проведения мониторинга.

7.4. Банк/МФО осуществляют мониторинг проекта на соответствие условиям Правил и Соглашения, а именно:

- мониторинг целевого использования кредита/микрокредита/договора финансирования в срок не позднее 1 (один) года с момента заключения Договора банковского займа /Договора финансирования/Договора о предоставлении микрокредита;

- мониторинг платежной дисциплины (на постоянной основе);

- мониторинг соответствия проекта и (или) предпринимателя условиям Правил и Соглашения в срок не позднее 1 (один) года с момента заключения кредитного договора/договора финансирования/микрокредита.

7.5. Фонд проводит мониторинг в случаях:

1) неисполнения Заемщиком обязательств по погашению суммы основного долга по Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита при наличии просроченных обязательств более 60 (шестьдесят) календарных дней (или в иной срок, установленный договором гарантии) по проектам, в соответствии с условиями Правил;

2) выявления нецелевого использования кредитных средств Банка/МФО самостоятельно в соответствии с подпунктами 1) и 2) пункта 54 Правил при условии направления уведомления Фонду.

В рамках Правил Фонд проводит мониторинг по проектам Заемщиков в соответствии с условиями Правил.

8. Ответственность Сторон

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с Соглашением и законодательством Республики Казахстан.

8.2. В случае нарушения Банком/МФО обязательств, предусмотренных подпунктами 5.4.15-5.4.17, 5.4.21, 5.4.25 пункта 5.4. Соглашения, Банк/МФО обязан уплатить штрафные санкции в размерах и в сроки, предусмотренные указанными подпунктами.

8.3. В случае нарушения Банком/МФО обязательств, предусмотренных подпунктом 5.4.14 пункта 5.4. Соглашения Банк/МФО обязан приостановить субсидирование пропорционально сумме нецелевого использования кредита/микрокредита/ финансирования и устранить выявленные нарушения обязательств в течение срока, указанного в письменном требовании Фонда о прекращении субсидирования. При прекращении Фондом субсидирования части ставки вознаграждения по кредитам/микрокредитам/финансированию, Банк/МФО вправе пересмотреть условия финансирования, согласно которым номинальная ставка вознаграждения изменяется.

8.4. Требование уплаты неустойки (штрафов, пени) является правом Стороны, права которой были нарушены виновной Стороной. Использованием Стороной права требования уплаты неустойки считается направление письменного требования об уплате неустойки. Уплата неустойки (штрафов, пени) не освобождает виновную Сторону от надлежащего исполнения обязательств по Соглашению.

8.5. В течение срока действия Соглашения Банк/МФО несет ответственность за соответствие переданной (предоставленной) или предоставляемой им Фонду информации. Фонд не обязан проверять достоверность и точность переданной или передаваемой информации, в том числе документации. Об ответственности за представление ложных, неполных и/или недостоверных сведений, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, Банк/МФО предупрежден.

9. Уведомления

9.1. Стороны соглашаются, что любое уведомление, сообщение, письмо или запрос, требуемые или составленные в рамках Соглашения, будут предоставляться в письменной/электронной форме. Такое уведомление, сообщение, письмо или запрос будут рассматриваться как должным образом, предоставленные или направленные в любом из случаев, когда они вручены уполномоченному представителю Стороны лично, доставлены по почте или курьерской связью, посредством факсимильной и телексной связи, по адресу участвующей Стороны, указанному в Соглашении.

9.2. Любое уведомление, сообщение, письмо или запрос считаются полученными в случае:

9.2.1. отправки нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметкой;

9.2.2. отправки заказным письмом с уведомлением о получении;

9.2.3. отправки посредством факсимильной или телексной связи – в день отправки, при условии наличия подтверждения факсимильного аппарата об успешном завершении отправки;

9.2.4. отправки посредством электронной почты – в день отправки сообщения при наличии отчета о доставке;

9.2.5. отправки посредством передачи информации по цифровым каналам/шлюзам, через цифровые платформы- в день отправки сообщения при наличии отчета о доставке.

9.3. Ежемесячная отчетность может быть предоставлена путем отправки посредством электронной почты – в день отправки при условии наличия подтверждения электронной почты об успешном завершении отправки с последующей передачей Банком/МФО оригиналов документов Фонду.

10. Конфиденциальность

10.1. Стороны принимают все необходимые меры, в том числе организационного (подразумевающие внутренние процедуры Банка/МФО и Фонда) и правового характера для сохранения конфиденциальности наличия и условий Соглашения. Должностным лицам и работникам Фонда запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе реализации Фондом своих прав по Соглашению.

Подписанием Соглашения Банк/МФО подтверждает и соглашается, что информация, признанная конфиденциальной в соответствии с настоящим пунктом может быть передана Фондом единственному акционеру Фонда, а также лицам, право которых на получение информации в рамках Соглашения предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

10.2. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон конфиденциальной информации в нарушение требований Соглашения, виновная Сторона будет нести ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан, с возмещением возможных убытков, понесенных другой Стороной вследствие разглашения такой информации.

10.3. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное ее разглашение Стороной возможны в случаях, прямо предусмотренных настоящим Соглашением, а также гражданским и предпринимательским законодательством Республики Казахстан.

10.4. Стороны предоставляют друг другу право на освещение сведений о сотрудничестве (информация об общих условиях финансирования Заемщиков в рамках Соглашения), а также распространять указанную информацию в рекламных целях.

11. Обстоятельства непреодолимой силы

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Соглашению, если невозможность исполнения явилась следствием Обстоятельств непреодолимой силы.

11.2. При наступлении Обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Соглашению, должна своевременно в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления известить другую Сторону о таких обстоятельствах.

11.3. При отсутствии своевременного извещения, Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные неизвещением или несвоевременным извещением.

11.4. Наступление Обстоятельств непреодолимой силы вызывает увеличение срока исполнения Соглашения на период их действия.

12. Разрешение споров

12.1. Все споры и разногласия, связанные или вытекающие из Соглашения, разрешаются путем переговоров между Сторонами. Неурегулированные споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

13. Заключительные положения

13.1. Положения Соглашения могут быть изменены и/или дополнены. Действительными и обязательными для Сторон признаются только те изменения и дополнения, которые составлены по согласию Сторон в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных Соглашением.

13.2. Соглашение может быть расторгнуто только по письменному соглашению Сторон либо в одностороннем внесудебном порядке по инициативе Фонда в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или Соглашением. При этом, Фонд направляет уведомление о предстоящем расторжении Соглашения, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты предполагаемого расторжения Договора.

13.3. Соглашение составлено на государственном и русском языках в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон. В случае возникновения разночтений между текстами Соглашения на государственном и русском языках, Стороны согласились руководствоваться текстом Соглашения на русском языке.

13.4. Соглашение вступает в силу со дня подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению.

13.5. Стороны согласны с тем, что после подписания Соглашения, все предыдущие обсуждения, представления, а также переписка теряют юридическую силу и заменяются текстом Соглашения.

13.6. Во всем ином, не предусмотренном Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.

14. Антикоррупционные условия

14.1. При исполнении своих обязательств по Соглашению, Стороны и/или их работники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

14.2. При исполнении своих обязательств по Соглашению Стороны и/или их работники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Соглашения законодательством РК, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства РК о противодействии коррупции.

14.3. Каждая из Сторон Соглашения отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

14.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона в течении 5 (пяти) рабочих дней обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

15. Юридические адреса, банковские реквизиты и подписи Сторон

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк/МФО:**  **Акционерное общество/Товарищество с ограниченной ответственностью «\_\_\_\_\_\_\_\_»**  Адрес:        **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **ФИО**  мп | **Фонд:**  **Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»**  Республика Казахстан,  г. Алматы, ул. Гоголя, 111  тел. 8 (727) 244 55 66, т/ф 278 07 76    **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **ФИО**  мп |

**Приложение №1**

**к** [**Соглашению**](#sub100) **о портфельном субсидировании**

**и гарантировании №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**Форма 1**

**(для хозяйственного товарищества, акционерного общества)**

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

ЗАЯВЛЕНИЕ-СОГЛАСИЕ

**г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_202\_ г.**

**Товарищество с ограниченной ответственностью/ дополнительной ответственностью / Полное / Коммандитное товарищество/ Акционерное общество «\*\*\*\*\*»** (далее – Заемщик/)1**,** созданное и действующее в соответствии с законодательством Республики Казахстан (свидетельство/справка/сведения о государственной пере/регистрации № \*\*\*\*\*, [выдано Департаментом юстиции г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \*\*\*\*\*\* от \*\*\*\*\*\* г.]2), БИН\*\*\*, находящееся по адресу: Республика Казахстан, \*\*\*\*\*\*, в лице \*\*\*\*\*\*, действующего на основании \*\*\*\*\*\*,

дает согласие **Акционерному обществу «Фонд развития предпринимательства «Даму»** (далее - Фонд)**,** БИН 970840000277,осуществлять сбор и обработку данных, в том числе персональных данных в соответствии с [пунктом 13 статьи 28](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38259854#sub_id=281300) Предпринимательского кодекса Республики, касающихся Заемщика, а также сбор и обработку персональных данных физических лиц, и гарантирует наличие таких согласий физических лиц – работников, представителей и т.п. Заемщика, а также предоставлять всем заинтересованным лицам (Правительству Республики Казахстан, Единственному акционеру Фонда, Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан, организациям, государственным и местным исполнительным органам, третьим лицам, либо в пользу иных лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан) сведения, являющиеся налоговой, [коммерческой](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061#sub_id=1260000) и другой охраняемой законодательством тайной, касающиеся деятельности Заемщика о:

· Ф.И.О. руководителя, акционеров, учредителей, участников;

· юридическом и фактическом адресе местонахождения;

· результатах проведенного мониторинга проекта со стороны АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;

· иные сведения и данные по полученному от Банка/МФО займу.

Сбор, обработка и использование персональных данных субъекта (в том числе, сбор, обработка и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном формате в массивах и (или) базах данных) осуществляется, в том числе, для следующих целей:

· для предоставления/получения отчетности и/или информации в/от уполномоченные/ых органы/ов (Правительство Республики Казахстан, государственные органы и организации), аудиторские/их и иные/х компетентные/х организации/й, акционерам/ов и/или аффилированным/х лицам/лиц Фонда, контрагентам/ов Фонда;

· для размещения публичных (раскрытых) данных и сведений в средствах массовой информации (общедоступных источниках) с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан;

· для разработки, хранения и применения математических, статистических и поведенческих моделей, информационных систем, баз данных (в том числе анализ, моделирование, прогнозирование);

· для обмена информацией, в том числе для рассмотрения и/или предоставления отчетов на обращения субъекта (и/или третьих лиц), жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д.;

· для маркетинговых целей;

· для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) Соглашением и/или законодательством Республики Казахстан;

Согласие на сбор, обработку персональных данных действует неограниченный срок.

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ФИО)**

**МП**

1 Указывается сокращение в соответствии с сокращением, данным в Соглашении.

2 Указанное в квадратных скобках может быть исключено, если справка предоставляется через Egov.kz.

**Форма 2**

**(для индивидуальных предпринимателей)**

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

ЗАЯВЛЕНИЕ-СОГЛАСИЕ

**г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_202\_ г.**

**Я, Индивидуальный предприниматель \*\*\*\*\***(далее-Заемщик)1 **(удостоверение личности №\_\_\_\_ выдано \_\_\_\_\_\_ (*кем выдано, дата*), ИИН\_\_\_\_\_\_\_), действующий на основании** свидетельства/талона/сведения о государственной регистрации № \*\*\*\*\*, выданного \*\*\*\*\*\* от \*\*\*\*\*\* г., находящийся по адресу: Республика Казахстан, \*\*\*\*\*\*,

даю согласие **Акционерному обществу «Фонд развития предпринимательства «Даму»** (далее – Фонд)**,** БИН 970840000277,осуществлять сбор и обработку данных, касающихся моей деятельности, в том числе сбор и обработку моих персональных данных, в соответствии с [пунктом 13 статьи 28](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38259854#sub_id=281300) Предпринимательского кодекса Республики, а также предоставлять всем заинтересованным лицам (Правительству Республики Казахстан, Единственному акционеру Фонда, Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан, организациям, государственным и местным исполнительным органам, третьим лицам, либо в пользу иных лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан) сведения, являющиеся налоговой, [коммерческой](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061#sub_id=1260000) и другой охраняемой законодательством тайной, касающиеся деятельностиЗаемщика о:

· Ф.И.О. руководителя;

· юридическом и фактическом адресе местонахождения;

· результатах проведенного мониторинга проекта со стороны АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;

· иные сведения и данные по полученному от Банка/МФО займу.

Сбор, обработка и использование персональных данных субъекта (в том числе, сбор, обработка и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном формате в массивах и (или) базах данных) осуществляется, в том числе, для следующих целей:

· для предоставления/получения отчетности и/или информации в/от уполномоченные/ых органы/ов (Правительство Республики Казахстан, государственные органы и организации), аудиторские/их и иные/х компетентные/х организации/й, акционерам/ов и/или аффилированным/х лицам/лиц Фонда, контрагентам/ов Фонда;

· для размещения публичных (раскрытых) данных и сведений в средствах массовой информации (общедоступных источниках) с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан;

· для разработки, хранения и применения математических, статистических и поведенческих моделей, информационных систем, баз данных (в том числе анализ, моделирование, прогнозирование);

· для обмена информацией, в том числе для рассмотрения и/или предоставления отчетов на обращения субъекта (и/или третьих лиц), жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д.;

· для маркетинговых целей;

· для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) Соглашением и/или законодательством Республики Казахстан;

Согласие на сбор, обработку персональных данных действует неограниченный срок.

#### Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_(ФИО)

МП

1 Указывается сокращение в соответствии с сокращением, данным в Соглашении.

**Форма 3**

**(для крестьянских хозяйств)**

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

ЗАЯВЛЕНИЕ-СОГЛАСИЕ

**г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_202\_ г.**

**Я, глава Крестьянского хозяйства «\_\_\_\_\_\_\_\_»** (далее - Заемщик)1**, действующий на основании** свидетельства/талона/сведения о государственной регистрации № \*\*\*\*\*, выданного \*\*\*\*\*\* от \*\*\*\*\*\* г., находящийся по адресу: Республика Казахстан, \*\*\*\*\*\*,

даю согласие **Акционерному обществу «Фонд развития предпринимательства «Даму»** (далее - Фонд)**,** БИН 970840000277,осуществлять сбор и обработку данных, касающихся деятельности крестьянского хозяйства «\_\_\_\_\_\_\_»,в том числе на сбор и обработку моих персональных данных, в соответствии с [пунктом 13 статьи 28](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38259854#sub_id=281300) Предпринимательского кодекса Республики, касающихся Заемщика/, а также предоставлять всем заинтересованным лицам (Правительству Республики Казахстан, Единственному акционеру Фонда, Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан, организациям, государственным и местным исполнительным органам, третьим лицам, либо в пользу иных лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан) сведения, являющиеся налоговой, [коммерческой](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061#sub_id=1260000) и другой охраняемой законодательством тайной, касающиеся деятельности Заемщика о:

· Ф.И.О. руководителя, всех членов крестьянского хозяйства;

· юридическом и фактическом адресе местонахождения;

· результатах проведенного мониторинга проекта со стороны АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;

· иные сведения и данные по полученному по полученному от Банка/МФО займу.

Сбор, обработка и использование персональных данных субъекта (в том числе, сбор, обработка и хранение на бумажных носителях и (или) в электронном формате в массивах и (или) базах данных) осуществляется, в том числе, для следующих целей:

· для предоставления/получения отчетности и/или информации в/от уполномоченные/ых органы/ов (Правительство Республики Казахстан, государственные органы и организации), аудиторские/их и иные/х компетентные/х организации/й, акционерам/ов и/или аффилированным/х лицам/лиц Фонда, контрагентам/ов Фонда;

· для анализа, оценки и проверки эффективности использования средств, предоставляемых Фондом, в том числе за счет средств бюджетных, привлеченных, а также собственных средств;

· для размещения публичных (раскрытых) данных и сведений в средствах массовой информации (общедоступных источниках) с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан;

· для разработки, хранения и применения математических, статистических и поведенческих моделей, информационных систем, баз данных (в том числе анализ, моделирование, прогнозирование);

· для обмена информацией, в том числе для рассмотрения и/или предоставления отчетов на обращения субъекта (и/или третьих лиц), жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д.;

· для маркетинговых целей;

· для иных целей, которые установлены (могут быть установлены) Соглашением и/или законодательством Республики Казахстан;

Согласие на сбор, обработку персональных данных действует неограниченный срок.

#### Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_(ФИО)

**МП**

1 Указывается сокращение в соответствии с сокращением, данным в Соглашении.

**Приложение № 2**

**к** [**Соглашению**](#sub100) **о портфельном субсидировании**

**и гарантировании №\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Сервис «Гарантирование - Субсидирование»

АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»

Технический документ для Пользователей

Содержание

Содержание.. 2

1 УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ.. 3

2 Введение.. 4

2.1 Описание документа. 4

3 Архитектура системы... 5

3.1 Сеть и взаимодействие. 5

3.2 Аппаратные средства необходимые банкам. 5

3.3 Адреса серверов. 5

3.4 Безопасность. 5

4 Применение архитектуры... 7

4.1 Инструменты передачи данных. 7

**4.1.1 Метод #application – Отправка заявки. 7**

**4.1.2 Метод #applicationSubsidy – Отправка заявки по Субсидиям. 10**

**4.1.3 Метод #checkObligation – Статус «выдача ГО\*». 14**

**4.1.4 Метод #updateApplication – Статус «Выдача займа». 14**

**4.1.5 Код и сообщение ошибки.. 16**

# 1 УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Версия | Описание изменений |
| 05.10.2021 |  | Пункт 4.1.4 исправлено описание updateObligation на updateApplication, обновил пример ответа UpdateApplication, и обновлена таблица Блок субсидирование и обновлена запрос гарантии + субсидии в пункте 4.1.1. |
| 09.11.2021 |  | Пункт 4.1.1 Обновлены поля и запрос Гарантии + Субсидии, Пункт 4.1.3 обновлен ответ выдачи ГО. Добавлены коды ошибок в пункте 4.1.5 |
| 18.11.2021 |  | Пункт 4.1.1 Добавлено поле loanSumGuarantee(общая сумма гарантии), убрано поле IbanContract в блоке Гарантии. |
| 25.11.2021 |  | Пункт 4.1.1 в блок гарантии добавленно поле project и projectNameSubsidy теперь текстовое. |
| 08.12.2021 |  | Пункт 4.1.1 Под блоком ответа application добавлено примечание. |
| 04.03.2022 |  | Пункт 4.1.5 изменено описания кодов ошибок 3 и 4. |
| 08.04.2022 |  | Пункт 4.1.3 обновлен пример ответа, Коды ошибок: обновлено описание ошибок 3, 4 |

# 2 Введение

Технический документ разработан для описания работы с услугой «Гарантирование - Субсидирование», некоторых ее аспектов, функций, а также какие инструменты и методы должны быть использованы.

Технический документ должен соответствовать следующим критериям:

 Должен быть как учебный материал для новых участников проектов, который содержит достаточно информации для того, чтобы понять процесс реализации проекта.

 Должен быть как можно более подробным, но в то же время не делать слишком сложной для дизайнеров и/или реализаторов разработку или поддержку проекта.

Документ предназначается для разработчиков, которые будут реализовать взаимодействие системы «Гарантирование - Субсидирование» и поставщиков информации.

## 2.1 Описание документа

Описание Технического документа ограничено такими требованиями и их резолюцией:

 Техническая среда и интерфейсы системы

 Автоматическое обновление инструментов передачи данных

 Сервис для удаленного запроса отчетов

# 3 Архитектура системы

В данном разделе речь идет об Архитектуре системы или, чтобы быть точнее, о тех аспектах архитектуры, которые относятся к интерфейсам системы и взаимодействиям. Раздел устанавливает сетевые ограничения, временные ограничения и другие ограничения, которые необходимо принять для запуска системы.

## 3.1 Сеть и взаимодействие.

Модем 56.6 KB – является минимальным требованием для постоянных пользователей системы. Интерфейсы, которые подключаются к XML Web сервисам, в принципе требуют более быстрого подключения, особенно для Web сервисов, которые сгруппированы под термином «Инструменты передачи данных». Загрузка данных с помощью этих сервисов требует скорости подключения минимум 512 KB.

 Минимальные требования для постоянных пользователей, которые подключаются через браузер: модем 56.6 KB

 Минимальные требования для передачи данных: 512 KB для отправителя, 1 MB для получателя

 Минимальные требования для отчетов через XML Web сервисы: Модем 56.6 KB для получателя, 1 MB отправителя

Все Web сервисы будут доступны только через каналы, защищенные SecureSocketLayer (SSL).

## 3.2 Аппаратные средства необходимые банкам

Для использования Web интерфейса системы необходимы компьютеры с доступом к Интернету. Компьютеры, которые будут взаимодействовать с Системой Web сервисов, также требуют доступ к Интернету, соответствующий требованиям, указанным выше.

Настоятельно рекомендуется, чтобы сервер взаимодействовал с инструментами передачи данных – получением данных, установками в соответствии со схемами, отправкой данных и получением ответов. Особенно, если предполагается выполнение в автоматическом режиме.

## 3.3 Адреса серверов

Для продукта «Гарантирование - Субсидирование»

Тестовый сервер: https://test2.1cb.kz/DAMU/DamuService/v3.wsdl

Рабочий сервер: https://secure2.1cb.kz/DAMU/DamuService/v3.wsdl

## 3.4 Безопасность

В нижеприведенном списке указываются меры безопасности. Каждое наименование в списке полностью поддерживается или выполняется, как часть решения. Данные меры безопасности соответствуют стандартам высокой безопасности и минимизируют риск.

 SecureSocketLayer

o Все запросы должны отправляться по защищенному SSL каналу.

o SSL подключения должны ограничиваться уровнями безопасности, которые позволяют определять домены/компьютеры для доступа к данным, которые проходят через SSL.

o Пользовательский Интерфейс, Бэк офис и Web сервисы могут быть разделены, чтобы работать через отдельные SSL подключения.

 Политики паролей

o Политики паролей используются для ограничения возможности взлома паролей.

o Политики могут меняться.

o Политика требует сочетания букв верхнего и нижнего регистра вместе с цифрами. Пароль должен отвечать требованиям по длине.

 Сертификаты домена

o Сертификаты домена используются для ограничения доступа к объектам.

 128 Битовое Шифрование потока

o Все потоки шифруются отдельно с помощью 128 битового шифровального механизма, который является центральным в домене, и используется уникальный идентификационный номер компьютера, который отправляет запросы для шифрования.

o Копия потока на другом компьютере работать не будет

 128 битовое хеширование паролей и методы Salt используя SHA1

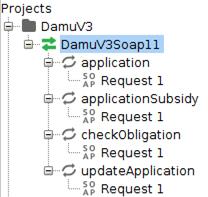
o Пароли нельзя взломать – даже зная код.

# 4 Применение архитектуры

Данный раздел описывает базовую схематическую архитектуру, которая используется Web сервисами, которые использует система.

## 4.1 Инструменты передачи данных

Данное описание раскрывает функциональности инструментов передачи данных. Раздел описывает 2 сервиса: «Гарантирование + Субсидирование», «Субсидирование» и свод методов для указанных сервисов.



### **4.1.1 Метод #application – Отправка заявки**

**Форма Запроса.**

SOAP заголовки включают:

**UserNAME:** Имя пользователя.

**password**: Пароль пользователя.

*ВНИМАНИЕ!!! При настройке получения ответов необходимо установить тайм-аут ожидания ответа на не менее 60 секунд, так как отработка запроса может занимать длительное время.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок авторизации** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | Username | Логин | Текстовый |
| **2** | Password | Пароль | Текстовый |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок гарантии** | | | |
| **№** | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | bin | БИН Партнера | Целое число, 12 символов |
| **2** | borrower\_doc | ИИН/БИН Заемщика | Целое число, 12 символов |
| **3** | borrower\_name | Наименование компании (если Заемщик юридическое лицо) или ФИО (если Заемщик ИП) | Текстовое |
| **4** | opf | Организационно-правовая форма заемщика | Справочное |
| **5** | reg\_date | Дата регистрации Заемщика | Дата, ГГГГ-ММ-ДД |
| **6** | region | Область по месту регистрации заемщика | Справочное |
| **7** | district | Район по месту регистрации заемщика | Справочное |
| **8** | city | Город по месту регистрации заемщика | Справочное |
| **9** | street | Улица по месту регистрации заемщика | Текстовое |
| **10** | apartment | Номер дома по месту регистрации заемщика | Текстовое |
| **11** | phone | Номер телефона заемщика | Целое число, 10 символов |
| **12** | projectName | Наименование проекта | Текстовое |
| **13** | projectSum | Сумма проекта | Целое число |
| **14** | subbiz\_size | Размер бизнеса субъекта | Справочное |
| **15** | Impl\_region | Область места реализации проекта | Справочное |
| **16** | Impl\_district | Район места реализации проекта | Справочное |
| **17** | Impl\_city | Город места реализации проекта | Справочное |
| **18** | oked | ОКЭД с указанием секции, раздела, группы, класса, подкласса | Справочное |
| **19** | application\_date | Дата подачи заявления в банк | Дата, ГГГГ-ММ-ДД |
| **20** | productTypeGuarantee | Вид банковского продукта | Справочное |
| **21** | loan\_purpose | Цель кредитования | Справочное |
| **22** | loanAmountGuarantee\_POS | Сумма кредита | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **23** | loanAmountGuarantee\_invest | Сумма кредита | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **24** | loanSumGuarantee | Общая сумма кредита | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **25** | loan\_term | Срок кредита | Целое число |
| **26** | remuneration\_rate | Ставка вознаграждения по займу общая | Дробное число |
| **27** | repayment\_proc\_debt | Порядок погашения основного долга | Справочное |
| **28** | repayment\_proc\_rewards | Порядок погашения вознаграждения | Справочное |
| **29** | grace\_period | Льготный период по основному долгу | Целое число |
| **30** | availability\_period | Период доступности кредитного лимита | Целое число |
| **31** | solution\_date | Дата решения уполномоченного органа Партнера | Дата , ГГГГ-ММ-ДД |
| **32** | dbz\_number | Номер договора займа | Текстовое |
| **33** | dbz\_date | Дата договора займа | Дата |
| **34** | guarantee\_amount | Общая сумма гарантии | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **35** | guarantee\_term | Срок гарантии | Целое число |
| **36** | guarantee\_end\_date | Дата окончания гарантии | Дата ГГГГ-ММ-ДД |
| **37** | collateral | Перечень залогового обеспечения | Текстовое |
| **38** | project | Действующий/Стартовый | Справочный |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок субсидирование** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | projectNameSubsidy | Наименование проекта | Текстовое |
| **2** | fin\_source | Источник финансирования | Текстовое |
| **3** | subsidies\_direction | Направление субсидирования | Справочное |
| **4** | Iban\_contract\_subsidy | IBAN договора | Текстовое, если до выдачи займа IBAN отсутствует необходимо передавать KZ00000AAA0000000000 |
| **5** | project\_cost | Стоимость проекта | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **6** | project\_cost\_subsidized | Сумма проекта, которая подлежит субсидированию | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **7** | subsidization\_term | Срок субсидирования в месяцах | Целое число |
| **8** | sub\_remuneration\_rate | Субсидируемая ставка вознаграждения | Дробное число |
| **9** | nominal\_interest\_rate | Номинальная ставка вознаграждения | Дробное число |
| **10** | grace\_period\_reward | Льготный период по вознаграждению в месяцах | Целое число |
| **11** | grace\_period\_od | Льготный период по основному долгу в месяцах | Целое число |
| **12** | loanRedemption | Кредит направлен на выкуп долей, акций организаций, а также предприятий как имущественный комплекс | Выбор из выпадающего списка (да/нет) |
| **13** | solution\_number\_subsidy | Номер решения субсидии | Текст |

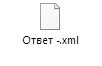
*Пример запроса (гарантирование + субсидирование):*

**

**Форма Ответа.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок ответа application** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | code | Код ответа | Целое число |
| **2** | recordid | Уникальный идентификатор | GUID |
| **3** | success | Поле выводит true или false,  true запрос обработан успешно, false запрос не обработан. | boolean |
| **4** | datetime | Дата и время получения ответа | Дата ГГГГ-ММ-ДД |

*Пример ответа:*

**

**Примечание:** **Уникальный идентификатор(recordid) действует 5 рабочих дней после получения ГО.**

### **4.1.2 Метод #applicationSubsidy – Отправка заявки по Субсидиям.**

**Форма Запроса.**

*SOAP заголовки включают:*

UserNAME: Имя пользователя.

password: Пароль пользователя.

*ВНИМАНИЕ!!! При настройке получения ответов необходимо установить тайм-аут ожидания ответа на не менее 60 секунд, так как отработка запроса может занимать длительное время.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок авторизации** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | Username | Логин | Текстовый |
| **2** | Password | Пароль | Текстовый |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок субсидирование** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | bin | БИН Партнера | Целое число, 12 символов |
| **2** | borrower\_doc | ИИН/БИН Заемщика | Целое число, 12 символов |
| **3** | borrower\_name | Наименование компании (если Заемщик ТОО или АО) или ФИО (если Заемщик ИП) | Текстовое |
| **4** | opf | Организационно-правовая форма заемщика | Справочное |
| **5** | reg\_date | Дата регистрации компании | Дата ГГГГ-ММ-ДД |
| **6** | region | Область по месту регистрации заемщика | Справочное |
| **7** | district | Район по месту регистрации заемщика | Справочное |
| **8** | city | Город по месту регистрации заемщика | Справочное |
| **9** | street | Улица по месту регистрации заемщика | Текстовое |
| **10** | subbiz\_size\_subsidy | Размер бизнеса субъекта | Справочное |
| **11** | apartment | Номер дома по месту регистрации заемщика | Текстовое |
| **12** | phone | Номер телефона заемщика | Целое число, 10 символов |
| **13** | impl\_region | Область места реализации проекта | Справочное |
| **14** | impl\_district | Район места реализации проекта | Справочное |
| **15** | impl\_city | Город места реализации проекта | Справочное |
| **16** | Oked | ОКЭД с указанием секции, раздела, группы, класса, подкласса | Справочное |
| **17** | iban\_acc | Номер текущего счета | Текстовое |
| **18** | iin\_head\_borrower | ИИН руководителя заемщика | Целое число, 12 символов |
| **19** | projectNameSubsidy | Наименование проекта | Текстовое |
| **20** | project | Действующий/Стартовый | Справочное |
| **21** | solution\_number\_subsidy | Номер решения уполномоченного органа Партнера | Текстовое |
| **22** | decision\_date | Дата решения уполномоченного органа Партнера | Дата ГГГГ-ММ-ДД |
| **23** | fin\_source | Источник финансирования | Текстовое |
| **24** | subsidies\_direction | Направление субсидирования | Справочное |
| **25** | dbz\_number\_subsidy | Номер договора займа | Текстовое |
| **26** | dbz\_date\_subsidy | Дата договора займа | Дата ГГГГ-ММ-ДД |
| **27** | project\_cost | Стоимость проекта | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **28** | project\_cost\_subsidized | Сумма проекта, которая подлежит субсидированию | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **29** | investment | Сумма на инвестиции | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **30** | pos | Сумма на ПОС | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **31** | business\_project | Вид банковского продукта | Справочное |
| **32** | special\_purpose | Цель кредитования | Текстовое |
| **33** | loan\_purpose | Целевое назначение | Справочное |
| **34** | loanAmountSubsidy\_POS | Сумма кредита | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **35** | loanAmountSubsidy\_ invest | Сумма кредита | Целое число  (НЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ) |
| **36** | loan\_term | Срок кредита | Целое число |
| **37** | subsidization\_term | Срок субсидирования в месяцах | Целое число |
| **38** | sub\_remuneration\_rate | Субсидируемая ставка вознаграждения | Дробное число |
| **39** | nominal\_interest\_rate | Номинальная ставка вознаграждения | Дробное число |
| **40** | repayment\_proc\_debt | Порядок погашения основного долга | Справочное |
| **41** | repayment\_proc\_rewards | Порядок погашения вознаграждения | Справочное |
| **42** | grace\_period\_reward | Льготный период по вознаграждению в месяцах | Целое число |
| **43** | grace\_period\_od | Льготный период по основному долгу в месяцах | Целое число |
| **44** | loanRedemption | Кредит направлен на выкуп долей, акций организаций, а также предприятий как имущественный комплекс | Выбор из выпадающего списка (да/нет) |
| **45** | ibanContractSubsidy | Уникальный код договора на основе IBAN-кодировки (для Партнеров использующих МТ102) | Текстовый |
| **Блок Идентификационный(payment)** | | | |
| **46** | idAccount | БИН/ИИН Заемщика | Целое число, 12 символов |
| **47** | idContract | Проверка о наличии IBAN кода договора в справочнике «Договора субсидирования» | Текстовое |
| **48** | operationDate | Дата операции | дата, ГГГГ-ММ-ДД |
| **49** | operationCode | Код операции | Справочник |
| **Блок График погашения(schedule)** | | | |
| **50** | PlanedDateMaturity | плановая «дата погашения» | дата, ГГГГ-ММ-ДД |
| **51** | Subsidies | субсидируемая часть вознаграждения «Сумма агента» | Целое число |
| **52** | NotSubsidies | не субсидируемая часть ставки вознаграждения, оплачиваемая заемщиком «Сумма СЧП» | Целое число |
| **53** | Reward | начисленное вознаграждение по номинальной ставке вознаграждения «Начисленная сумма вознаграждения» | Целое число |
| **54** | IncomingCreditBalance | остаток основного долга на начало по займу/лизингу заемщика по которой ведется расчет части вознаграждения «Сумма ОД» | Целое число |

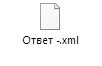
*Пример запроса (субсидирование):*



**Форма Ответа.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок ответа applicationSubsidy** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | code | Код ответа | Целое число |
| **2** | success | Поле выводит true или false,  true запрос обработан успешно, false запрос не обработан. | boolean |
| **3** | datetime | Дата и время получения ответа | Дата ГГГГ-ММ-ДД |

*Пример ответа:*

**

### **4.1.3 Метод #checkObligation – Статус «выдача ГО».**

*\*гарантийное обязательство*

**Форма Запроса.**

SOAP заголовки включают:

**UserNAME:** Имя пользователя.

**password**: Пароль пользователя.

*ВНИМАНИЕ!!! При настройке получения ответов необходимо установить тайм-аут ожидания ответа на не менее 60 секунд, так как отработка запроса может занимать длительное время.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок авторизации** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | Username | Логин | Текстовый |
| **2** | Password | Пароль | Текстовый |
| **Блок проверки статуса выдачи ГО** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | bin | БИН | Целое число, 12 символов |
| **2** | recordid | Уникальный идентификатор | GUID |

*Пример запроса*

**

**Форма Ответа.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок ответа статуса выдачи ГО** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | code | Код ответа | Целое число |
| **2** | name | Сообщение о статусе выдачи ГО | Текст |
| **3** | id | Идентификатор запроса | Целое число |
| **4** | contract\_number | Номер контракта | Текст |
| **5** | sign\_data | Дата получения ГО | Дата ДД.ММ.ГГГГ |
| **6** | file | Файл | Base64 |

*Пример ответа:*



Пример ответа ГО аннулировано:

**

### **4.1.4 Метод #updateApplication – Статус «Выдача займа».**

**Форма Запроса.**

SOAP заголовки включают:

**UserNAME:** Имя пользователя.

**password**: Пароль пользователя.

*ВНИМАНИЕ!!! При настройке получения ответов необходимо установить тайм-аут ожидания ответа на не менее 60 секунд, так как отработка запроса может занимать длительное время.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок авторизации** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | Username | Логин | Текстовый |
| **2** | Password | Пароль | Текстовый |
| **Блок Операционный(root)** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | loanStatus | Статус «Выдача займа» (true/false) | Bool |
| **2** | subsidyRequired | Статус «Требуется субсидия» (true/false) | Bool |
| **3** | recordId | Идентификатор запроса | guid |
| **Блок Идентификационный(payment)** | | | |
| **1** | idAccount | БИН/ИИН Заемщика | Целое число, 12 символов |
| **2** | idContract | Проверка о наличии IBAN кода договора в справочнике «Договора субсидирования» | Текстовое |
| **3** | operationDate | Дата проведения операции | дата, , ГГГГ-ММ-ДД |
| **4** | operationCode | Код операции |  |
| **Блок График погашения(schedule)** | | | |
| **1** | planedDateMaturity | Плановая «дата погашения» | дата, , ГГГГ-ММ-ДД |
| **2** | subsidies | субсидируемая часть вознаграждения «Сумма агента» | Целое число |
| **3** | notSubsidies | Не субсидируемая часть ставки вознаграждения, оплачиваемая заемщиком «Сумма СЧП» | Целое число |
| **4** | reward | Начисленное вознаграждение по номинальной ставке вознаграждения «Начисленная сумма вознаграждения» | Целое число |
| **5** | incomingCreditBalance | Остаток основного долга на начало по займу/лизингу заемщика по которой ведется расчет части вознаграждения «Сумма ОД» | Целое число |

*Пример запроса:*

**

**Форма Ответа.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Блок ответа updateApplication** | | | |
|  | **Name** | **Описание** | **Формат** |
| **1** | code | Код ответа | Целое число |
| **2** | message | Сообщение о статусе обработки | Текст |

*Пример ответа:*



### **4.1.5 Код и сообщение ошибки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код** | **Текст ответа** | **Описание ответа** |
| 0 |  | Успешный ответ сервиса |
| 1 | Общая сумма гарантии не должна превышать 85% от суммы кредита |  |
| 2 | Общая сумма у цели кредитования “id из справочника” не должна превышать (5 млн или 20 млн или 25 млн.) |  |
| 3 | Превышена номинальная ставка вознаграждения nominalInterestRate |  |
| 4 | Превышена общая ставка вознаграждения remunerationRate |  |
| 5 | Значение loanAmountGuaranteePos и loanAmountGuaranteeInvest должны быть переданы |  |
| 6 | Значение loanAmountGuaranteePos и loanAmountGuaranteeInvest должны быть больше 0 |  |
| 7 | Значение loanAmountGuaranteeInvest/loanAmountSubsidyInvest должно быть передано | В ошибке выводится один из тэгов |
| 8 | Значение loanAmountGuaranteeInvest/loanAmountSubsidyInvest должно быть больше 0 | В ошибке выводится один из тэгов |
| 9 | Значение loanAmountGuaranteePos/loanAmountSubsidyPOS должно быть передано | В ошибке выводится один из тэгов |
| 10 | Значение loanAmountGuaranteePos/loanAmountSubsidyPOS должно быть больше 0 | В ошибке выводится один из тэгов |
| 11 | При типе инвестирования “id из справочника”, значение subsidizationTerm ограничено |  |
| 12 | Срок гарантии (guaranteeTerm) должен быть меньше или равно срока кредита (loanTerm) |  |
| 13 | projectSum должно быть больше или равно loanAmountGuarantee |  |
| 14 | Ошибка проверки статуса гарантийного обязательства | Ошибки выходят при недоступности сервиса со стороны Фонда Даму |
| 15 | Заявка “id” находится в статусе "ГО не выдано" |  |
| 16 | Заявка отсутствует |  |
| 17 | Блок payment должен быть передан |  |
| 18 | В ХД не найдена данные по заявке |  |
| 19 | Лимит банка превышен. |  |
| 20 | Лимит заемщика превышен. |  |
| 21 | Лимит бюджета превышен. |  |
| 22 | Лимит заемщика по смешанному типу превышен. |  |
| 23 | Лимит по субсидиям превышен |  |
| 24 | Ошибка проверки лимита заемщика | Ошибки выходят при недоступности сервиса со стороны Фонда Даму |
| 25 | Ошибка проверки лимита банка | Ошибки выходят при недоступности сервиса со стороны Фонда Даму |
| 26 | Ошибка отправки заявки в Фонд | Ошибки выходят при недоступности сервиса со стороны Фонда Даму |
| 27 | Ошибка проверки Лимит бюджета | Ошибки выходят при недоступности сервиса со стороны Фонда Даму |
| 28 | Ошибка проверки Лимит по субсидиям | Ошибки выходят при недоступности сервиса со стороны Фонда Даму |
| 29 | Пользователь не найден | Неправильный или несуществующий логин пользователя |
| 29 | Пароль не верный | Неправильный пароль пользователя |
| 31 | Ошибка сервера. Попробуйте еще раз | Ошибки выходят при недоступности сервиса со стороны Фонда Даму |
| 32 | Заявка отсутствует | Неправильный recordId |
| 33 | Ошибка отправки заявки в Фонд |  |
| 34 | Ключ “неверный ключ” в справочнике “поле” в блоке (guarantee или subsidies) не найден |  |
| 35 | Ошибка создании гарантии |  |
| 36 | Значение loanSumGuarantee должно равнятся сумме loanAmountGuaranteePos и loanAmountGuaranteeInvest |  |
| 37 | Заявка находится в статусе "ГО аннулировано" |  |
| 38 | Значение ProjectCostSubsidized должно равняться сумме loanAmountSubsidyPOS и loanAmountSubsidyInvest |  |
| 41 | Значение loanAmountSubsidyPOS должно быть передано ноль |  |
| 42 | Значение loanAmountSubsidyInvest должно быть передано ноль |  |
| Validation error | Ошибка вызывается если будет отправлен запрос например: БИН меньше или больше 12 символов, неверна указана дата, guid меньше или больше 37 символов или указан неверный формат поля (Например где должно было быть введено целое число но была введена буква) или было введено отрицательное значение (например -1). |  |

**Приложение №3**

**к** [Соглашению](#sub100) **о портфельном субсидировании**

**и гарантировании №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

|  |  |
| --- | --- |
| №\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_года | Акционерное общество «Фонд развития  предпринимательства «Даму» |

Акционерное общество (банк второго уровня)/товарищество с ограниченной ответственностью «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» уведомляет, что по проекту:

1) наименование Заемщика «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

2) Договор банковского займа/Договор о предоставлении микрокредита/Договор финансирования №\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.;

в рамках направления «Поддержка микро- и малого предпринимательства» в соответствии с Совместным приказом «Об утверждении правил, форм государственной финансовой поддержки, отраслей экономики, в которых осуществляют деятельность субъекты частного предпринимательства, подлежащие государственной поддержке», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №33681 от 27 ноября 2023 года, выявлен факт *(выбрать)*:

- ареста денег на счетах Заемщика (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 Заемщика;

*или*

- неисполнение Заемщиком в течение 3 (трех) месяцев подряд обязательств по оплате платежей перед Банком/МФО согласно графику платежей к Договору банковского займа /Договору финансирования/Договору о предоставлении микрокредита, в виду \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указать причину)*.

в связи с чем просим предоставить срок для устранения Заемщиком вышеуказанных причин, явившихся основанием для приостановления субсидирования, до «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. ввиду сложившихся у Заемщика следующих обстоятельств: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(отразить причины)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                       \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                       \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Должность ответственного лица Банка/МФО)              (подпись)                        (Фамилия, имя, отчество)*

**МП**

Приложение № 4

к [Соглашению](#sub100) о портфельном субсидировании

и гарантировании

№\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Комитет государственных доходов**

**Министерства финансов**

**Республики Казахстан**

**от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(Ф.И.О. руководителя юридического лица/индивидуального предпринимателя)*

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(БИН (для юридического лица)/ИИН, № документа, удостоверяющего личность, кем выдано, дата)*

ЗАЯВЛЕНИЕ

**Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**

(Ф.И.О. руководителя юридического лица/ индивидуального предпринимателя)

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(данные юридического лица/ индивидуального предпринимателя)

созданного и действующего в соответствии с законодательством Республики Казахстан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(№ и дата свидетельства/справки о государственной пере/регистрации, кем выдано)* находящееся по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

дает согласие Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан предоставлять АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» *(свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 2495-1910-02-АО от 21.07.2008г.)* сведения, являющиеся налоговой тайной, касающиеся деятельности вышеуказанного юридического лица/индивидуального предпринимателя о:

совокупном годовом доходе;

начисленных доходах работников (ФОТ);

численности работников (человек);

поступлениях в разрезе налогов (1 категория) в соответствии с [Приказом](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31608888) МФ РК от 18 сентября 2014 года № 403.

Настоящее согласие действует в течение всего периода получения государственной поддержки.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**(подпись, дата)**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Применяется для Соглашения с Банком/МФО, подключенного (-ой) к web-системе. [↑](#footnote-ref-1)
2. Применяется для Соглашения с МФО. [↑](#footnote-ref-2)
3. В случае если для Банка/МФО не установлен лимит по портфельному гарантированию положения по гарантированию, предусмотренные Соглашением, соответственно не применяются. [↑](#footnote-ref-3)
4. Применяется для Соглашения с банками. [↑](#footnote-ref-4)