Утверждены приказом

**Правила определения размера и порядка расчета взносов банков второго уровня, уплачиваемых в гарантийный фонд**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила определения размера и порядка расчета взносов банков второго уровня, уплачиваемых в гарантийный фонд (далее – Правила), разработаны в соответствии с пунктом 4 статьи 95-1 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан и определяют размер и порядок расчета взносов банков второго уровня (далее – БВУ), уплачиваемых в гарантийный фонд.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

1) взнос – денежный платеж, осуществляемый БВУ в гарантийный фонд с целью установления лимита гарантирования;

2) лимит гарантирования – установленная финансовым агентством для БВУ предельная сумма гарантий, в пределах которой БВУ вправе принимать решение   
о предоставлении предпринимателям гарантии финансового агентства без процедур согласования с финансовым агентством;

3) гарантийный фонд – совокупность средств, формируемых за счет республиканского бюджета, местных бюджетов, собственных средств финансового агентства, взносов БВУ и иных юридических лиц, а также сумм комиссий за выпуск гарантии от предпринимателей, предназначенных для предоставления гарантий по кредитам/финансовому лизингу/условным обязательствам/форвардным договорам для проектов с объемом финансирования не более 7 (семь) млрд тенге;

4) финансовое агентство – акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму».

**Глава 2. Порядок определения размера и расчета взносов банков второго уровня, уплачиваемых в гарантийный фонд**

3. Размер обязательного ежегодного взноса БВУ рассчитывается по следующей формуле:

Размер взноса = 0,286% × кредитный портфель, где:

размер взноса – сумма, уплачиваемая БВУ в гарантийный фонд;

кредитный портфель – общая сумма кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства каждого БВУ по состоянию на начало года, в котором осуществляется взнос.

Размер (сумма) кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства определяется на основании данных уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

4. Размер добровольных взносов БВУ, уплачиваемых в гарантийный фонд, определяется финансовым агентством по согласованию с БВУ.

Сумма добровольного взноса, а также сроки и порядок его осуществления предусматривается в двустороннем соглашении между БВУ и финансовым агентством.

Сумма добровольного взноса, уплаченного БВУ в гарантийный фонд, засчитывается в счет исполнения обязательного ежегодного взноса соответствующего финансового года в пределах размера обязательного взноса, установленного пунктом 3 настоящих Правил.

В случае если сумма добровольного взноса превышает размер обязательного ежегодного взноса соответствующего года, разница засчитывается в счет исполнения обязательных взносов последующих периодов при условии, что соответствующая часть добровольного взноса не была использована для установления и (или) освоения дополнительного лимита гарантирования, предоставленного данному БВУ в соответствующем финансовом году.

Средства добровольного взноса в счет будущих обязательных взносов определяется двусторонним соглашением между финансовым агентством и БВУ.

5. Суммы, подлежащие уплате в качестве взносов от БВУ, уплачиваются единовременно либо несколькими платежами по согласованию с финансовым агентством, при этом лимит гарантирования увеличивается пропорционально фактически уплаченным суммам.

6. Взносы БВУ, уплачиваемые в гарантийный фонд, подлежат корректировке в сторону увеличения по итогам финансового года в случае наличия одного или нескольких из следующих факторов риска:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Основание для корректировки | Пороговое значение | Размер надбавки к ставке взноса |
| 1 | Превышение объема выплаченных финансовым агентством требований БВУ по портфельным гарантиям от остатка задолженности гарантийного портфеля | свыше 7% до 10% включительно | +0,02% |
| свыше 10% до 15% включительно | +0,05% |
| свыше 15% | +0,10% |
| 2 | Превышение доли NPL90+ по кредитам, выданным с гарантией финансового агентства, от остатка задолженности по основному долгу | свыше 7% до 10% включительно | +0,02% |
| свыше 10% до 20% включительно | +0,05% |
| свыше 20% | +0,10% |
| 3 | Снижение кредитного рейтинга БВУ по сравнению с рейтингом предыдущего финансового года | на 1 ступень | +0,01% |
| на 2 и более ступени | +0,03% |
| 4 | Превышение доли кредитов, использованных не по целевому назначению, от общей суммы кредитов, выданных под гарантию финансового агентства | свыше 20% до 30% включительно | +0,05% |
| свыше 30% | +0,10% |

7. В случае наличия у БВУ одновременно нескольких факторов риска, предусмотренных пунктом 6 настоящих Правил, размеры надбавок суммируются.

При этом совокупный размер корректировки не может превышать   
0,15 процентного пункта к ставке взноса, определенной в соответствии с пунктом   
3 настоящих Правил.

8. При устранении БВУ выявленных факторов риска и приведении показателей в соответствие с установленными пороговыми значениями до конца финансового года, размер взноса в следующем финансовом году определяется без применения надбавок, указанных в пункте 6 настоящих Правил.

9. При частичном или полном неиспользовании БВУ установленного лимита гарантирования до конца финансового года возврат части взноса не осуществляется.

10. Неиспользованный лимит гарантирования переносится на следующий финансовый год по решению финансового агентства.