

Программа «Финансирование субъектов предпринимательства»

1. Введение

Пандемия коронавируса затронула весь мир. Международный валютный фонд прогнозирует спад мировой экономики на 3 процента в 2020 году – гораздо более сильный, чем в 2009 году. Согласно прогнозу МВФ, в 2020 году ВВП Кыргызстана снизится на 4 процента.

Перспективы роста мировой экономики в 2020 году являются крайне неопределенными. Прогнозируется, что мировая торговля сократится на 10-13 процентов, что в итоге приведет к потере около 45-50 млн рабочих мест, росту безработицы и социальной напряженности.

Влияние пандемии на экономики государств – членов ЕАЭС будет в значительной степени зависеть от продолжительности ограничительных мер и скорости восстановления мировой экономики. В этой связи воздействие пандемии на государства – члены ЕАЭС будет различным в зависимости от принятых ограничительных мер. Возможности государств – членов ЕАЭС по поддержке экономики также различны: если Россия и Казахстан обладают возможностями для прямого субсидирования секторов экономики, то Армения, Кыргызстан вынуждены искать внешние источники поддержки, обращаться к международным организациям.

Министерство экономики Кыргызской Республика прогнозирует ожидаемый спад экономического развития Кыргызской Республики в 2020 году и начало выхода из кризиса с 2021 года.

Введенные ограничения на границе с соседними странами привели к сокращению внешнего спроса и предложения, а принятие необходимых мер по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции привело к снижению экономической активности. Приостановлена практически в полном объеме работа малого и среднего бизнеса, в сфере строительства, а также ряда предприятий промышленного производства, в самом уязвимом положении оказалась сфера услуг.

2. Бизнес-сектора, планируемые к поддержке

Приоритетные бизнес-сектора для охвата Программой «Финансирование субъектов предпринимательства» (далее – Программа) определены с учетом следующих факторов:

- содействие сохранению существующих и создание новых рабочих мест в условиях роста числа безработных и возвращения трудовых мигрантов;

- поддержка наиболее экономически эффективных бизнес-сфер для формирования возможно большего вклада в рост ВВП страны;
- поддержка бизнес-сфер, имеющих мультипликативное воздействие на развитие других видов экономической деятельности;
- необходимость улучшения уровня продовольственной безопасности страны;
- обеспечение населения и системы здравоохранения защитными средствами и наиболее востребованными медицинскими препаратами внутреннего производства.

Исследование данных Национального статистического комитета Кыргызской Республики показывает, что в период до начала пандемии бизнес-сектором с вовлечением большого количества рабочих мест являлась обрабатывающая промышленность, обеспечивая 12 процентов от общего числа занятых в стране и 14,3 процента вклада в ВВП. Учитывая ситуацию, связанную с распространением коронавируса и принятыми мерами по борьбе с коронавирусной инфекцией, в промышленности в 2020 году ожидается рост на уровне 95,3 процента. В рамках проекта планируется охватить льготными кредитами следующие бизнес-сектора:

- производство пищевых продуктов (обеспечивает 14,4 процента рабочих мест в промышленности). Министерство экономики Кыргызской Республики прогнозирует замедление объемов производства пищевых продуктов (включая напитки) и табачных изделий в 2020 году до уровня 103,6 процента. Пищевая отрасль в условиях пандемии играет важную роль в обеспечении продовольственной безопасности внутри страны;

- текстильное производство, производство одежды и обуви, кожи и прочих кожаных изделий (обеспечивает 33 процента рабочих мест в промышленности). В связи со сложившейся ситуацией и негативными последствиями в виде ограничений в поставках сырья показатели на 2020 год ожидаются на уровне 90 процентов. Данный сектор является наиболее приоритетным по охвату рабочими местами;

- производство резиновых и пластмассовых изделий, прочих минеральных продуктов (обеспечивает 8,7 процента рабочих мест в промышленности). Темп роста объемов производства строительных материалов в 2020 году планируется на уровне 80,2 процента из-за ожидаемого снижения деловой и инвестиционной активности в строительном секторе. Производство строительных материалов имеет мультипликативное воздействие на строительную отрасль;

- в целях содействия внутреннему производству средств защиты и медицинских препаратов для системы здравоохранения планируется поддержка фармацевтической отрасли обрабатывающей промышленности;

- планируется поддержка сферы услуг, где работает более 1,3 млн человек при общей численности занятого населения 2,5 млн. В данной сфере, охватывающей транспортные, туристические услуги, услуги гостиниц и ресторанов, а также оптово-розничную торговлю, количество

временно высвобождаемых занятых работников может составить более 500 тыс. человек. Из-за влияния карантинных мероприятий реальный прирост в сфере услуг в 2020 году ожидается на уровне 91,0 % (по валовому выпуску). Приоритетная поддержка будет оказана сфере автотранспортных грузовых перевозок и туристическому бизнесу, показатели которого могут стать самыми низкими за последние 10 лет.

На первоначальном этапе в 2020 году общее финансирование Программы планируется в размере не менее 14,0 млрд сомов с последующим увеличением размера финансирования до 40,0 млрд сомов в 2021 году.

В 2020 году в рамках Программы ожидается охват:

- не менее 220 производственных предприятий, получивших кредит на модернизацию основных средств. На этих предприятиях будут работать не менее 2 250 человек;
- не менее 200 производственных предприятий получат льготный кредит на оборотные средства. На этих предприятиях будут трудиться не менее 2 250 работников;
- не менее 850 субъектов предпринимательства, где работают не менее 4 200 человек получают рефинансирование кредитов;
- не менее 20 000 субъектов предпринимательства получат беззалоговые кредиты и обеспечат работой не менее 40 000 работников;
- планируемый объем промышленного производства предприятий, получивших льготные кредиты, составляет не менее 80 339,6 млн сомов в год;
- планируемый объем валовой добавленной стоимости субъектов предпринимательства, охваченных проектами, – 6 741,8 млн сомов в год.

Вышеуказанные показатели ожидаемого охвата Программой будут увеличены в 2021 году в 3 раза.

3. Описание Программы

Целью Программы «Финансирование субъектов предпринимательства» является оказание государственной финансовой поддержки мелким предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, крупным субъектам бизнеса, пострадавшим от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами по следующим направлениям:

- туризм;
- легкая промышленность;
- фармацевтическая промышленность;
- грузовые перевозки;
- стимулирование деятельности производственных и перерабатывающих предприятий, включая агропромышленность

(с потенциалом мультипликативного эффекта воздействия на региональную экономику, основанную на кластерном подходе);

- обрабатывающая промышленность, за исключением горнодобывающей промышленности, и иные сферы экономической деятельности.

В целях внедрения цифровизации налогового администрирования предоставляются льготные кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, применяющим компоненты цифровизации налоговых процедур (электронные счета-фактуры, программные контрольно-кассовые машины (далее – ККМ), маркировка товаров) без ограничений по отраслям.

Программой предусматривается рефинансирование кредитов для промышленных, обрабатывающих и перерабатывающих предприятий, в случае положительной кредитной истории до марта 2020 года.

Также Программой предусматривается поддержка малого предпринимательства, финансирование которого проводится на беззалоговой основе. Коммерческие банки и микрофинансовые организации (далее – МФО) кредитуют малое предпринимательство на беззалоговой основе без ограничений по отраслям, за исключением потребительских кредитов.

Для реализации Программы будут изысканы финансовые средства из внутренних и внешних источников на кредитование субъектов предпринимательства с учетом бюджетных ассигнований и договоренностей с международными партнерами по развитию, и направлены на кредитование субъектов предпринимательства.

В Национальном банке Кыргызской Республики будет открыт специальный счет для аккумулирования средств, поступающих в счет погашения задолженности субъектов, получивших кредиты. Средства, накопленные на данном счете, направляются на дальнейшее кредитование субъектов предпринимательства через отобранные коммерческие банки.

Источники финансирования – республиканский бюджет, средства международных партнеров по развитию, коммерческих банков, МФО, участвующих в реализации Программы, в том числе за счет средств, получаемых через кредитные аукционы Национального банка Кыргызской Республики

Начало реализации Программы – июнь 2020 года.

Ответственные исполнители – Министерство финансов Кыргызской Республики, Министерство экономики Кыргызской Республики, Национальный банк Кыргызской Республики (по согласованию), коммерческие банки и МФО, участвующие в реализации Программы.

Правительство Кыргызской Республики предоставляет кредиты коммерческим банкам и МФО из внутренних и внешних источников для кредитования по льготным процентным ставкам, путем отбора коммерческих банков и МФО.

Предусматривается участие международных партнеров по развитию с применением положения данной Программы для поддержки субъектов предпринимательства в Кыргызской Республике.

В свою очередь, коммерческие банки и небанковские финансово-кредитные организации предоставляют кредиты мелким предпринимателям, субъектам малого и среднего бизнеса, крупным субъектам бизнеса по льготным процентным ставкам согласно Программе.

Кредиты предоставляются коммерческим банкам и МФО, участвующим в реализации Программы, на следующих условиях:

1. Для приобретения, обновления, расширения и модернизации основных средств:

- процентная ставка – 1,5 процента годовых, с последующей выдачей кредитов субъектам предпринимательской деятельности под 6 процентов годовых;

- штрафные санкции – 3,0 процента годовых, начисляемых на сумму просроченного платежа, 10,0 процентов годовых – на сумму нецелевого использования.

- льготный период погашения основной суммы задолженности – 12 месяцев, периодичность погашения после окончания льготного периода – полугодовыми равными долями;

- периодичность погашения начисленных процентов – полугодовыми долями;

- срок возврата – 5 лет;

- залоговое обеспечение – кредитный портфель по выданным в рамках Программы кредитам.

2. Для закупки сырья, комплектующих, запасных частей:

- процентная ставка – 5,5 процента годовых, с последующей выдачей кредитов субъектам предпринимательской деятельности под 10 процентов годовых;

- штрафные санкции – 11,0 процентов годовых, начисляемых на сумму просроченного платежа, 15,0 процентов годовых – на сумму нецелевого использования;

- льготный период погашения основной суммы задолженности – 12 месяцев, периодичность погашения после окончания льготного периода – полугодовыми равными долями;

- периодичность погашения начисленных процентов – полугодовыми долями, ежегодно;

- срок возврата – 3 года;

- залоговое обеспечение – кредитный портфель по выданным в рамках Программы кредитам.

3. Для приобретения, обновления, расширения и модернизации основных средств, закупки товаров, сырья, комплектующих, запасных частей субъектами малого и среднего предпринимательства,

применяющими компоненты цифровизации налоговых процедур (электронные счета-фактуры, программные ККМ, маркировка товаров):

- процентная ставка – 0,1 процента годовых, с последующей выдачей кредитов обозначенным субъектам предпринимательской деятельности под 4 процента годовых;

- штрафные санкции – 6,0 процентов годовых, начисляемых на сумму просроченного платежа, 10,0 процентов годовых – на сумму нецелевого использования;

- льготный период погашения основной суммы задолженности – 12 месяцев, периодичность погашения после окончания льготного периода – полугодовыми равными долями;

- периодичность погашения начисленных процентов – полугодовыми долями, ежегодно;

- срок возврата – 3 года;

- залоговое обеспечение – кредитный портфель по выданным в рамках Программы кредитам.

4. Для рефинансирования кредитов промышленных и перерабатывающих предприятий:

- процентная ставка – 6,5 процента годовых, с последующей выдачей кредитов субъектам предпринимательской деятельности под 11,0 процентов годовых;

- штрафные санкции – 11,0 процентов годовых, начисляемых на сумму просроченного платежа, 12,0 процентов годовых – на сумму нецелевого использования;

- льготный период погашения основной суммы задолженности – 12 месяцев, периодичность погашения после окончания льготного периода – полугодовыми равными долями;

- периодичность погашения начисленных процентов – полугодовыми долями, ежегодно;

- срок возврата – 3 года;

- залоговое обеспечение – кредитный портфель по выданным в рамках Программы кредитам.

5. Коммерческие банки и МФО, участвующие в реализации Программы, производят микрокредитование мелких предпринимателей на следующих условиях:

- процентная ставка – 14,0 процентов годовых;

- льготный период погашения основной суммы задолженности – до 3 месяцев;

- срок возврата – 12 месяцев.

В реализации Программы не могут участвовать коммерческие банки, в отношении которых введен специальный режим (прямой банковский надзор, Временная администрация) со стороны Национального банка Кыргызской Республики.

В реализации Программы могут участвовать коммерческие банки с собственным капиталом не менее 600 млн сомов и наличием филиалов/подразделений не менее чем в 5 (пять) областях и микрофинансовые организации с собственным капиталом не менее 100 млн сомов и наличием филиалов/подразделений не менее чем в 3 (три) областях.

В рамках реализации Указа Президента Кыргызской Республики «Об объявлении 2020 года Годом развития регионов, цифровизации страны и поддержки детей» от 8 января 2020 года № 1 осуществляется кредитование регионов путем кредитования действующих и вновь создаваемых предприятий, объем кредитования не менее 60 процентов в регионах и не более 40 процентов в городах Бишкек и Ош. При этом объем кредитования составляет не менее 5 процентов в областях, где имеется филиальные учреждения участвующих банков.

В рамках реализации настоящей Программы одному субъекту предпринимательства выделяются кредитные средства в размере не более 30 млн сомов, при условии положительной кредитной истории до марта 2020 года, при этом разрешается рассматривать заявки заемщиков, ранее допустивших просроченную задолженность по одному платежу до 20 дней и в совокупности по всем платежам до 60 дней.

Беззалоговое микрокредитование осуществляется по регионам без ограничений.

Все риски по возврату выданных кредитов несут коммерческие банки и МФО, отбор заемщиков производится в соответствии с их внутренними процедурами.

Не менее 30 процентов получателей кредитов в рамках Программы должны составлять женщины-предприниматели, либо предприятия, большинство работников которых составляют женщины.

Программой предусматривается докапитализация открытых акционерных обществ «Айыл Банк» и «РСК Банк» за счет средств республиканского бюджета. При этом указанные коммерческие банки направляют средства, полученные на докапитализацию, на льготное кредитование субъектов предпринимательства на условиях настоящей Программы. Докапитализация вышеуказанных открытых акционерных обществ будет осуществляться отдельным решением Правительства Кыргызской Республики.

Коммерческие банки осуществляют кредитование на следующих условиях:

Целевое направление	Оказание государственной финансовой поддержки мелким предпринимателям, включая частных и индивидуальных предпринимателей, субъектам малого и среднего бизнеса, крупным субъектам бизнеса, пострадавшим от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем
---------------------	---

	<p>обеспечения льготными кредитными средствами по следующем направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - туризм; - легкая промышленность; - фармацевтическая промышленность; - грузовые перевозки; - стимулирование деятельности производственных и перерабатывающих предприятий (с потенциалом мультипликативного эффекта воздействия на региональную экономику, основанную на кластерном подходе); - обрабатывающая промышленность, за исключением горнодобывающей промышленности. <p>В целях внедрения цифровизации налогового администрирования предоставление льготных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, применяющим компоненты цифровизации налоговых процедур (электронные счета-фактуры, программные ККМ, маркировка товаров), без ограничений по отраслям.</p> <p>Для поддержки малого предпринимательства микрокредитование проводится на беззалоговой основе без ограничений по отраслям, за исключением потребительских кредитов</p>
Размер и срок кредитования, в сомах	<p>Сумма кредита:</p> <p>1) приобретение, обновление, расширение и модернизация основных средств на сумму до 30 млн сомов, сроком до 60 месяцев, при этом допускается рефинансирование имеющейся задолженности заемщиков по кредитам не более 50 % от суммы кредита. При этом кредитование в сфере туризма не распространяется на ресторанный бизнес, за исключением точек общественного питания при туристических объектах (пансионаты, дома отдыха и т.д.);</p> <p>2) закупка сырья, комплектующих, запасных частей на сумму до 20 млн сомов, сроком до 36 месяцев, при этом допускается рефинансирование имеющейся задолженности заемщиков (задолженности по кредитам, поставщикам, отчисления в соцфонд, налоги) не более 50 % от суммы кредита, а также допускается финансирование выплат заработных плат. При этом кредитование в сфере туризма не распространяется на ресторанный</p>

	<p>бизнес, за исключением точек общественного питания при туристических объектах (пансионаты, дома отдыха и т.д.);</p> <p>3) приобретение, обновление, расширение и модернизация основных средств, закупка товаров, сырья, комплектующих, запасных частей субъектами предпринимательской деятельности, применяющими компоненты цифровизации налоговых процедур (электронные счета-фактуры, программные ККМ, маркировка товаров), на сумму до 10,0 млн сомов, сроком до 36 месяцев, при этом допускается рефинансирование имеющейся задолженности заемщиков (задолженности по кредитам, поставщикам, отчисления в соцфонд, налоги) не более 50 % от суммы кредита, а также допускается финансирование выплат заработных плат;</p> <p>4) для рефинансирования кредитов промышленных, обрабатывающих и перерабатывающих предприятий на сумму до 20 млн сомов, сроком до 36 месяцев;</p> <p>5) микрокредитование на беззалоговой основе до 150 тыс. сомов, сроком до 12 месяцев</p>
Основные условия получения кредита и характеристики категорий	<p>1. Резидент Кыргызской Республики.</p> <p>2. Индивидуальный предприниматель, малый, средний, крупный предприниматель/юридическое лицо, надлежащим образом зарегистрированные во всех государственных органах Кыргызской Республики, включая Государственную налоговую службу при Правительстве Кыргызской Республики и Социальный фонд Кыргызской Республики</p>
Конечная процентная ставка	<p>1) приобретение, обновление, расширение и модернизация основных средств – 6 %;</p> <p>2) закупка сырья, комплектующих, запасных частей – 10 %;</p> <p>3) приобретение, обновление, расширение и модернизация основных средств, закупка товаров, сырья, комплектующих, запасных частей субъектами малого и среднего предпринимательства, применяющими компоненты цифровизации налоговых процедур – 4 %.</p> <p>При этом, в случае получения коммерческими банками, МФО (на основании заключенного соглашения об обмене информацией с Государственной налоговой службой при</p>

	<p>Правительстве Кыргызской Республики) сведений об отказе или нарушении субъектом малого или среднего предпринимательства условий применения компонентов цифровизации налоговых процедур (электронные счета-фактуры, программные ККМ, маркировка товаров), получившим льготное кредитование в кредитный период, с первого числа месяца, следующего за месяцем получения такой информации, проводится пересчет кредитных обязательств такого субъекта с начислением процентной ставки коммерческого банка, МФО, действующей на дату выдачи финансирования, на весь период кредитования;</p> <p>4) для рефинансирования кредитов промышленных, обрабатывающих и перерабатывающих предприятий – 11 %;</p> <p>5) микрокредитование на беззалоговой основе – 14 %</p> <p>Дополнительные сборы и комиссии (за выдачу кредита, пересмотр графика, резервирование, реструктуризацию, обналичивание и т.д.) не взымаются</p>
Льготный период	<p>Полное освобождение от уплаты взносов по основной сумме задолженности:</p> <p>1) приобретение, обновление, расширение и модернизация основных средств – до 18 месяцев, за исключением отраслей сферы услуг и туризма;</p> <p>2) закупки сырья, комплектующих, запасных частей – до 6 месяцев;</p> <p>3) приобретение обновление, расширение и модернизация основных средств, закупка товаров, сырья, комплектующих, запасных частей субъектами предпринимательской деятельности, применяющими компоненты цифровизации налоговых процедур, – до 12 месяцев, Программа также предусматривает полное освобождение от погашения начисленных процентов на срок до 12 месяцев;</p> <p>4) для рефинансирования кредитов промышленных, обрабатывающих и перерабатывающих предприятий – до 12 месяцев;</p> <p>5) микрокредитование на беззалоговой основе – до 3 месяцев</p>
Штрафные санкции	<p>В случае нецелевого использования кредитных средств применяются финансовые санкции путем</p>

	<p>начисления штрафа к основной сумме кредита (со дня выдачи) по процентной ставке в размере 30 процентов годовых.</p> <p>Размер неустойки (штрафов, пени) не должен превышать размер номинальной ставки выданного кредита в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике»</p>
--	--

Коммерческим банкам и МФО разрешается за счет собственных средств устанавливать более длительный льготный период, чем период, указанный в Программе.

В случае недостаточного залогового обеспечения у потенциальных заемщиков, последние вправе обратиться в открытое акционерное общество «Гарантийный фонд» (далее – ОАО «Гарантийный фонд») с заявлением о получении гарантии.

Гарантии предоставляются коммерческим банкам и МФО, заключившим соглашения о сотрудничестве с ОАО «Гарантийный фонд».

4. Реализация Программы

Коммерческие банки и МФО, после вступления в силу настоящего постановления, представляют в Министерство финансов Кыргызской Республики заявку на участие в реализации Программы, с указанием объема кредитования, с разбивкой по областям Кыргызской Республики.

Министерство финансов Кыргызской Республики заключает договор с коммерческим банком и МФО о выделении бюджетного кредита, и в течение 5 дней выделяет кредит. Бюджетный кредит выделяется Министерством финансов Кыргызской Республики отдельными траншами, по мере его освоения.

Коммерческие банки и МФО должны освоить транш, полученный от Министерства финансов Кыргызской Республики, в течение 60 календарных дней, представить в Министерство финансов Кыргызской Республики отчет о целевом использовании данного транша и возвратить Министерству финансов Кыргызской Республики неиспользованный остаток транша.

Очередной транш бюджетного кредита выделяется Министерством финансов Кыргызской Республики коммерческому банку и МФО только после получения Министерством финансов Кыргызской Республики от коммерческого банка и МФО удовлетворительного отчета о целевом использовании предыдущего транша и при предоставлении очередного списка субъектов предпринимательства.

В целях надлежащего информирования населения о реализации Программы коммерческие банки и МФО, участвующие в ее реализации, опубликовывают в средствах массовой информации, на информационных стендах и своих официальных сайтах условия кредитования, а также период времени, с которого начинается прием заявок на получение кредита. Заявки должны быть зарегистрированы в специальном «электронном журнале учета заявок» коммерческих банков и МФО.

Коммерческие банки и МФО предоставляют отчет о количестве женщин-предпринимателей среди получателей кредитов, предприятий, возглавляемых женщинами, и предприятий, большинство сотрудников которых составляют женщины.

Коммерческие банки и МФО, участвующие в реализации Программы, ежемесячно представляют в Министерство финансов Кыргызской Республики и Министерство экономики Кыргызской Республики информацию о выданных кредитах.

Кредитная деятельность коммерческих банков и микрофинансовых организаций должна осуществляться в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики.

5. Риски и угрозы, мониторинг

В целях минимизации риска нецелевого использования средств коммерческими банками:

- Национальным банком Кыргызской Республики осуществляется проверка целевого использования кредитов в рамках текущей деятельности Национального банка Кыргызской Республики в виде инспекторских проверок;

- коммерческие банки и МФО, ежемесячно (а также по внеплановому запросу) представляют в Министерство финансов Кыргызской Республики отчеты об объемах размещенных кредитов согласно Программе.

При обнаружении факта нецелевого использования кредитных средств коммерческие банки и МФО составляют соответствующий акт, требуют от заемщика досрочного погашения остатка неиспользованных кредитных средств и устанавливают (со дня получения кредита) процентные ставки в размере 30 процентов годовых.

Угроза природных катаклизмов и наличие форс-мажорных обстоятельств:

- при возникновении риска невозврата кредитов заемщиками, связанного с форс-мажором, природными катаклизмами, коммерческие банки и МФО самостоятельно принимают меры по минимизации риска.

Мониторинг целевого использования кредитных средств осуществляется коммерческими банками МФО.