

ПРАВИЛА **отбора заемщиков для реализации** **инвестиционных проектов**

1. Настоящие Правила отбора заемщиков для реализации инвестиционных проектов (далее – Правила) разработаны в целях обеспечения прозрачности процедур отбора заемщиков для реализации инвестиционных проектов в рамках Плана совместных действий по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009-2010 годы, одобренного постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 ноября 2008 года № 1085 (далее – План совместных действий), а также обеспечения эффективной реализации проектов в сфере поддержки агропромышленного комплекса.

Глава 1. Основные понятия, используемые в настоящих **Правилах**

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

единственный акционер – совет директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»;

инвестиционный проект – комплекс мероприятий в агропромышленном комплексе, предусматривающий финансирование и/или инвестиции обществом и отобранными заемщиками в создание новых, расширение и/или модернизацию действующих производств по инвестиционным направлениям, определенным единственным акционером;

общественная комиссия (комиссия) – коллегиальный орган, создаваемый советом директоров АО «КазАгроФинанс», основной целью которого является рассмотрение заявок потенциальных заемщиков на участие в реализации инвестиционного проекта и принятие решения об отборе заемщиков;

кредитный комитет - орган АО «КазАгроФинанс», осуществляющий внутреннюю кредитную политику;

общая стоимость инвестиционного проекта – совокупные затраты, направленные на реализацию инвестиционного проекта.

общество – АО «КазАгроФинанс»;

потенциальный заемщик – индивидуальный предприниматель, в том числе крестьянское (фермерское) хозяйство, или юридическое лицо, подавшее заявку на финансирование (кредитование), в целях реализации инвестиционного проекта;

рабочая группа – рабочий орган общественной комиссии, ответственный за подготовку и обобщение материалов для комиссии;

софинансирование заемщика – денежные средства, подлежащие уплате потенциальным заемщиком обществу по заключаемым договорам финансового лизинга в качестве первого (авансового) лизингового платежа, а также иные денежные средства и иные активы, которые потенциальный заемщик должен внести для реализации инвестиционного проекта, а также документально подтвержденные затраты потенциального заемщика, непосредственно связанные с инвестиционным проектом, которые произведены за счет собственных и/или привлекаемых из иных источников средств. Затраты, а также стоимость активов, которые могут учитываться в качестве софинансирования заемщика, определяются кредитным комитетом. При необходимости кредитный комитет вправе инициировать оценку произведенных потенциальным заемщиком затрат и активов в соответствии с внутренними документами общества.

Глава 2. Общие положения

3. Отбор заемщиков для реализации инвестиционных проектов производится по следующим этапам:

1) публикация обществом сообщения о начале приема заявок на реализацию инвестиционных проектов в средствах массовой информации;

2) прием и предварительное изучение заявок потенциальных заемщиков на участие в реализации инвестиционных проектов. Форма заявки, а также перечень документов, прилагаемых к заявке, с учетом конкретного направления утверждаются Правлением Общества;

3) рассмотрение структурными подразделениями общества заявок, предоставленных потенциальными заемщиками, дача заключений;

4) рассмотрение заявок кредитным комитетом и вынесение решений;

5) рассмотрение заявок рабочей группой;

6) рассмотрение заявок общественной комиссией с учетом предложений рабочей группы и принятие решения об отборе заемщиков для реализации инвестиционных проектов, а также принятие иных решений в соответствии с компетенцией, определенной настоящими Правилами.

Внутренними документами АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – Холдинга) и Общества могут предусмотрены дополнительные этапы отбора заемщиков.

Глава 3. Общественная комиссия

4. Для обеспечения прозрачности отбора заемщиков, участвующих в реализации инвестиционных проектов советом директоров общества образуется Общественная комиссия, в состав которой могут быть включены по согласованию: депутаты Парламента Республики Казахстан, представители Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан на уровне не ниже вице-министра и/или руководителя структурного подразделения, Холдинга, общественности, работники общества, а также иные лица по решению Совета директоров общества.

Для участия в работе без включения в состав общественной комиссии могут привлекаться независимые эксперты, представители неправительственных организаций и средств массовой информации, а также иные лица по решению председателя комиссии.

5. Решение об упразднении общественной комиссии, досрочном прекращении полномочий отдельных ее членов принимается советом директоров общества.

6. Общественная комиссия состоит из председателя, заместителя председателя и членов комиссии. Общее число членов комиссии должно быть не менее пяти человек.

7. Общественная комиссия вправе принимать решения при наличии кворума, составляющего не менее половины от общего числа членов комиссии.

8. Решение общественной комиссии принимается открытым голосованием и считается принятым, если за него подано большинство голосов от общего количества присутствующих на заседании членов комиссии.

В случае равенства голосов принятым считается решение, за которое проголосовал председатель общественной комиссии либо, в случае его отсутствия, заместитель председателя либо иной член комиссии, председательствующий на ее заседании.

9. В случае несогласия с решением общественной комиссии любой член комиссии имеет право на особое мнение, которое должно быть изложено в письменном виде и приложено к протоколу заседания комиссии. Особое мнение не является частью протокола, но должно храниться в архиве общества и быть доступно для ознакомления членам общественной комиссии и иным заинтересованным в силу своей компетенции лицам.

10. Члены общественной комиссии не вправе разглашать конфиденциальную информацию о рассматриваемом вопросе, ставшей им известной в процессе исполнения своих функций, а также использовать информацию, не являющуюся общедоступной (инсайдерской информацией), в личных целях, если это может нанести ущерб обществу и потенциальным заемщикам.

11. Основные функции общественной комиссии:

1) выработка рекомендаций по реализации инвестиционных проектов;

2) определение персонального состава рабочей группы;

3) принятие решений об отборе заемщиков и возможности финансирования инвестиционных проектов потенциальных заемщиков либо отказе в финансировании;

4) определение секретаря комиссии;

5) иные функции, вытекающие из настоящих Правил.

12. Общественная комиссия вправе:

1) инициировать в пределах своей компетенции запросы общества в центральные и местные государственные органы, неправительственные и иные организации, а также к юридическим и физическим лицам;

2) приглашать на заседания комиссии по рассматриваемым вопросам представителей государственных органов и иных организаций, а также индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;

3) вносить совету директоров общества предложение о пересмотре решения кредитного комитета.

13. При отсутствии на заседании общественной комиссии председателя и заместителя председателя вправе избрать председательствующего текущего заседания комиссии открытым голосованием простым большинством голосов.

14. Общественную комиссию возглавляет председатель, который:

1) осуществляет общее руководство деятельностью комиссии;

2) определяет повестку дня на каждое заседание комиссии;

3) созывает и председательствует на заседаниях комиссии;

4) координирует взаимодействие членов комиссии, специалистов и иных привлеченных лиц;

5) привлекает к работе комиссии работников общества и независимых экспертов;

6) осуществляет общий контроль над реализацией решений комиссии;

7) принимает иные меры, вытекающие из настоящих Правил.

15. Организационная деятельность общественной комиссии обеспечивается секретарем комиссии. Секретарь комиссии не

является членом комиссии и не имеет права голоса при принятии комиссией решений.

16. Секретарь общественной комиссии:

- 1) подготавливает и рассылает материалы к заседаниям комиссии;
- 2) оповещает о месте, дате и времени проведения заседания комиссии;
- 3) оформляет протоколы заседаний комиссии;
- 4) осуществляет подсчет голосов;
- 5) выполняет иные функции, вытекающие из настоящих Правил.

Глава 4. Рабочая группа

17. Решение о создании, персональном составе, избрании руководителя и заместителя руководителя рабочей группы, а также о прекращении деятельности рабочей группы и ее отдельных членов принимается решением общественной комиссии.

18. В состав рабочей группы могут быть включены представители Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан, АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (по согласованию), работники общества и иные лица по решению комиссии.

19. Основные функции рабочей группы:

- 1) подготовка и обобщение материалов для отбора заемщиков и инвестиционных проектов;
- 2) выработка рекомендаций по объему средств общества, направляемых на реализацию инвестиционного проекта;
- 3) проработка совместно с потенциальными заемщиками вопросов корректировки инвестиционных проектов, порядка и условий завершения реализации конкретного инвестиционного проекта;
- 4) иные функции, вытекающие из настоящих Правил.

20. Рабочую группу возглавляет руководитель, который:

- 1) осуществляет общее руководство деятельностью рабочей группы;
- 2) созывает и председательствует на заседаниях рабочей группы;
- 3) координирует взаимодействие членов рабочей группы, специалистов и иных привлеченных лиц;
- 4) принимает иные меры, вытекающие из настоящих Правил.

21. При проработке и подготовке инвестиционных проектов для общественной комиссии рабочая группа вправе:

- 1) инициировать запросы общества к действующим и потенциальным заемщикам за необходимой информацией по

вопросам, касающимся рассматриваемых или реализуемых инвестиционных проектов;

2) осуществлять с выездом на место осмотр местности, а также земельных участков, предполагаемой дислокации зданий, сооружений, а также мест производства и установки технологического и иного оборудования, сельскохозяйственной и специальной техники, привлекаемых к использованию в рамках реализации инвестиционного проекта;

3) по согласованию с потенциальными заемщиками и иными заинтересованными лицами иметь доступ к строительной, финансовой и иной документации, имеющей отношение к рассматриваемому или реализуемому инвестиционному проекту;

4) принимать иные меры, вытекающие из настоящих Правил.

Глава 5. Публикация сообщения об отборе заемщиков для реализации инвестиционных проектов в средствах массовой информации

22. Общество публикует в средствах массовой информации сообщение об отборе заемщиков для реализации инвестиционных проектов.

23. Сообщение должно быть опубликовано на государственном и русском языках в средствах массовой информации, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также на веб-сайте общества.

Сообщение содержит следующие сведения:

1) полное наименование общества;

2) номер телефона для справок, электронный, почтовый адрес общества;

3) инвестиционные направления, по которым будут рассматриваться заявки потенциальных заемщиков;

4) место представления заявок.

24. Срок для приема заявок не устанавливается.

В случае завершения распределения сумм, предусмотренных для реализации отдельного инвестиционного направления, Общество вправе опубликовать в средствах массовой информации сообщение об окончании приема заявок по данному направлению.

Глава 6. Рассмотрение заявки структурными подразделениями и кредитным комитетом

25. По мере поступления заявки потенциальных заемщиков компетентное структурное подразделение передает данные заявки иным подразделениям общества с пояснительной запиской, отражающей:

1) полноту и надлежащее оформление представленных документов;

2) соответствие предлагаемого инвестиционного проекта направлениям, определенным единственным акционером.

26. Структурными подразделениями общества заявки рассматриваются на предмет полноты и достоверности представленных документов и сведений, а также соответствия инвестиционных проектов направлениям, определенным единственным акционером.

Заявки потенциальных заемщиков рассматриваются с учетом консолидированной финансовой отчетности потенциального заемщика и группы лиц, аффилированных с ним, на основании требований законодательства и внутренних документов.

27. Проработанные структурными подразделениями согласно их компетенции заявки с соответствующими заключениями передаются на рассмотрение кредитного комитета в порядке, определенном внутренними документами общества.

28. Кредитный комитет рассматривает заявки потенциальных заемщиков с учетом требований кредитной политики общества, иных документов, регламентирующих кредитную деятельность, на предмет их соответствия внутренним требованиям и документам общества.

29. По итогам анализа заявок и потенциальных заемщиков кредитный комитет выносит решение о возможности финансирования реализации проекта потенциального заемщика с отлагательным условием – в случае принятия положительного решения общественной комиссией, либо решение об отказе в финансировании.

Глава 7. Рассмотрение заявки общественной комиссией

30. После принятия кредитным комитетом решения о возможности финансирования инвестиционного проекта потенциального заемщика, материалы по данному потенциальному заемщику (заявка и сопровождающие ее документы) передаются рабочему органу для подготовки и обобщения материалов для рассмотрения общественной комиссией.

31. Рабочая группа подготавливает материал для рассмотрения общественной комиссией и вносит на рассмотрение председателя общественной комиссией предложения о созыве заседания.

32. Общественная комиссия по итогам рассмотрения заявки потенциального заемщика, в отношении которой кредитным комитетом принято решение об отборе заемщика, с учетом лимита средств, выделяемых на реализацию того или иного направления,

выносит решение о возможности либо невозможности финансирования проекта.

33. Решение общественной комиссии принимается в соответствии с пунктами 7-9 настоящих Правил.

34. Итоги рассмотрения заявок потенциальных заемщиков общественной комиссией в течение 10 (десять) рабочих дней оформляются протоколом заседания общественной комиссии, который доводится до сведения потенциальных заемщиков.

35. Заявки потенциальных заемщиков вместе с прилагающимися документами не подлежат возврату и хранятся в архиве общества в соответствии с внутренними документами общества.

Глава 8. Заключение договоров на финансирование инвестиционных проектов

36. Обществом после принятия общественной комиссией решения (об отборе) одобрении решения кредитного комитета общества о финансировании инвестиционного проекта, с потенциальным заемщиком заключается договор финансирования реализации инвестиционного проекта.

37. В случае, если после принятия положительного решения общественной комиссией происходит изменение структуры и параметров финансирования без увеличения суммы выделяемого финансирования со стороны Общества, решение об изменении структуры и параметров финансирования проекта рассматривается Кредитным комитетом без вынесения проекта на рассмотрение общественной комиссии.

38. В случае, если изменение структуры и параметров финансирования влечет увеличение финансирования проекта со стороны Общества, инвестиционный проект выносится на повторное рассмотрение общественной комиссии.

39. В случае незаключения потенциальным заемщиком, прошедшим отбор, договора в указанные обществом сроки, обществом может быть инициирован вопрос об аннулировании решения общественной комиссии о финансировании инвестиционного проекта.

40. Мониторинг реализации инвестиционных проектов производится в порядке, предусмотренном внутренними документами общества.