**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА**

**к проекту Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в части регулирования деятельности гарантийных фондов»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** |
| **Закон Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике»** | |
| **Статья 1. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе**  Гарантийный фонд - юридическое лицо, создаваемое в организационно-правовых формах, предусмотренных настоящим Законом, с целью повышения доступности для субъектов малого и среднего предпринимательства банковских кредитов, направляемых ими на развитие бизнеса, расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, инновационную деятельность и открытие новых предприятий, путем предоставления гарантий (поручительств).  Финансово-кредитные учреждения - банки, микрофинансовые организации, которые на основании выданных им лицензий Национального банка Кыргызской Республики имеют право осуществлять банковские операции, заключившие или намеревающиеся заключить с гарантийным фондом соглашение о сотрудничестве и кредитующие субъекты малого и среднего предпринимательства.  Гарантийный капитал - совокупность финансовых ресурсов, консолидированных гарантийным фондом, для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства перед кредиторами путем предоставления гарантий (поручительств).  Обязательства субъекта малого и среднего предпринимательства - обязательства субъекта малого и среднего предпринимательства, возникшие по кредитным договорам и соответствующие требованиям настоящего Закона.  Гарантия (поручительство) - письменное обязательство гарантийного фонда отвечать за исполнение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства перед финансово-кредитным учреждением по кредитному договору, договору лизинга (далее - кредитный договор).  Гарантийный случай - факт неисполнения субъектами малого и среднего предпринимательства обязательств по кредитному договору.  Регламент предоставления гарантий (поручительств) - документ, утверждаемый уполномоченным органом гарантийного фонда и регламентирующий порядок и условия предоставления гарантий (поручительств).  Субъекты малого и среднего предпринимательства - физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, коммерческие организации и предприятия, определенные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.  Клиент - субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший кредитный, лизинговый договор с финансово-кредитным учреждением с долей гарантийного обеспечения (поручительства) гарантийного фонда.  Коэффициент мультипликатора - коэффициент превышения объема гарантий (поручительств) гарантийного фонда, который готово принять финансово-кредитное учреждение, над средствами гарантийного фонда, размещенными в указанном учреждении.  Гарантийная деятельность - деятельность гарантийных фондов, направленная на предоставление гарантий (поручительств) клиентам.  Участники гарантийных фондов - учредители, акционеры, пайщики и члены гарантийных фондов.  Регрессное требование - право гарантийного фонда на требование от клиента возмещения суммы, выплаченной финансово-кредитному учреждению во исполнение обязательства по договору гарантии (поручительство). | **Статья 1. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе**  **Гарантийный фонд - юридическое лицо, создаваемое в организационно-правовых формах, предусмотренных настоящим Законом, с целью повышения доступности кредитов финансово-кредитных учреждений для субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления гарантий, а также услуг, направленных на их поддержку и развитие.**  Финансово-кредитные учреждения - банки, микрофинансовые организации, которые на основании выданных им лицензий Национального банка Кыргызской Республики имеют право осуществлять банковские операции, заключившие или намеревающиеся заключить с гарантийным фондом соглашение о сотрудничестве и кредитующие субъекты малого и среднего предпринимательства.  Гарантийный капитал - совокупность финансовых ресурсов, консолидированных гарантийным фондом, для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства перед кредиторами путем предоставления гарантий **~~(поручительств).~~**  **Обязательства субъекта малого и среднего предпринимательства - обязательства субъекта малого и среднего предпринимательства, возникшие по кредитным, лизинговым договорам и договорам банковской гарантии (далее-кредитный договор) и соответствующие требованиям настоящего Закона.**  Гарантия **~~(поручительство)~~** - письменное обязательство гарантийного фонда отвечать за исполнение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства перед финансово-кредитным учреждением по кредитному договору, договору лизинга (далее - кредитный договор).  Гарантийный случай - факт неисполнения субъектами малого и среднего предпринимательства обязательств по кредитному договору.  Регламент предоставления гарантий **~~(поручительств)~~** - документ, утверждаемый уполномоченным органом гарантийного фонда и регламентирующий порядок и условия предоставления гарантий **~~(поручительств).~~**  Субъекты малого и среднего предпринимательства - физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, коммерческие организации и предприятия, определенные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.  Клиент - субъект малого и среднего предпринимательства, заключивший кредитный, лизинговый договор с финансово-кредитным учреждением с долей гарантийного обеспечения **~~(поручительства)~~** гарантийного фонда.  **Коэффициент мультипликатора - соотношение объема выданных гарантий к средствам, обеспечивающим данные гарантии.**  Гарантийная деятельность - деятельность гарантийных фондов, направленная на предоставление гарантий **~~(поручительств)~~** клиентам.  Участники гарантийных фондов - учредители, акционеры, пайщики и члены гарантийных фондов.  Регрессное требование - право гарантийного фонда на требование от клиента возмещения суммы, выплаченной финансово-кредитному учреждению во исполнение обязательства по договору гарантии **~~(поручительство).~~** |
| Статья 4. Создание гарантийного фонда  1. Гарантийные фонды могут быть созданы физическими и юридическими лицами при соблюдении требований настоящего Закона.  2. Гарантийные фонды могут создаваться в форме акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, кооперативов, учреждений и фондов.  3. Гарантийные фонды формируют органы управления в зависимости от организационно-правовой формы, согласно законодательству Кыргызской Республики и в соответствии с учредительными документами.  4. Юридические лица, не отвечающие требованиям, предусмотренным настоящим Законом, не вправе заниматься гарантийной деятельностью. | **Статья 4. Создание и цели деятельности гарантийного фонда**  **1. Гарантийные фонды могут быть созданы физическими и юридическими лицами при соблюдении требований настоящего Закона.**  **2. Гарантийные фонды могут создаваться в форме акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, кооперативов, учреждений и фондов.**  **3. Гарантийные фонды формируют органы управления в зависимости от организационно-правовой формы, согласно законодательству Кыргызской Республики и в соответствии с учредительными документами.**  **4. Юридические лица, не отвечающие требованиям, предусмотренным настоящим Законом, не вправе заниматься гарантийной деятельностью.**  **5. Основными целями деятельности гарантийных фондов являются:**  **- оказание поддержки субъектам МСП с целью обеспечения им доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам для развития бизнеса;**  **- привлечение денежных средств отечественных, иностранных и международных организаций в целях поддержки субъектов МСП;**  **- организация информационного, маркетингового, финансового и юридического сопровождения инвестиционных проектов, реализуемых субъектами МСП;**  **- обеспечение информационного взаимодействия с органами государственной власти, органами местного самоуправления, иными органами, организациями в целях оказания поддержки субъектам МСП;**  **- подготовка предложений о совершенствовании мер поддержки субъектов МСП, в том числе предложений о совершенствовании нормативно-правового регулирования в этой сфере.** |
| **Статья 6. Филиалы и представительства гарантийных фондов**  1. Филиалом гарантийного фонда является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения головного гарантийного фонда, осуществляющее все и/или часть операций на основании положения, утвержденного гарантийным фондом, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему гарантийным фондом.  Филиал имеет единые с гарантийным фондом уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием гарантийного фонда, с добавлением слова "филиал".  2. Представительством гарантийного фонда является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее защиту и представительство интересов гарантийного фонда, совершающее от его имени сделки и иные юридические действия, за исключением выдачи гарантий (поручительств).  3. Действия филиалов и/или представительств гарантийных фондов рассматриваются как действия гарантийных фондов, причем их создавший гарантийный фонд несет полную ответственность за действия филиалов и/или представительств. | **Статья 6. Филиалы и представительства гарантийных фондов**  1. Филиалом гарантийного фонда является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения головного гарантийного фонда, осуществляющее все и/или часть операций на основании положения, утвержденного гарантийным фондом, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему гарантийным фондом.  Филиал имеет единые с гарантийным фондом уставный капитал, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием гарантийного фонда, с добавлением слова "филиал".  2. Представительством гарантийного фонда является его обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, осуществляющее защиту и представительство интересов гарантийного фонда, совершающее от его имени сделки и иные юридические действия, за исключением выдачи гарантий **~~(поручительств).~~**  3. Действия филиалов и/или представительств гарантийных фондов рассматриваются как действия гарантийных фондов, причем их создавший гарантийный фонд несет полную ответственность за действия филиалов и/или представительств. |
| **Статья 8. Гарантийный капитал**  Гарантийный капитал гарантийного фонда состоит из полностью оплаченного уставного капитала, нераспределенной прибыли, добровольных безвозмездных пожертвований и взносов, не запрещенных законодательством Кыргызской Республики. | **Статья 8. Гарантийный капитал**  **1. Гарантийный капитал, который состоит из полностью оплаченного уставного капитала, нераспределенной прибыли, а также за счет добровольных безвозмездных пожертвований, взносов и других средств, не запрещенных законодательством Кыргызской Республики.**  **2. Гарантийный капитал может быть размещен гарантийным фондом в порядке установленным Правительством Кыргызской Республики.** |
| **Статья 10. Источники формирования уставного капитала**  1. Уставный капитал гарантийного фонда может формироваться за счет средств республиканского, местного бюджетов, добровольных взносов и других внебюджетных источников, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.  2. Уставный капитал консолидируется гарантийным фондом путем его размещения в банковских вкладах (депозитах). | **Статья 10. Источники формирования уставного капитала**  **Уставный капитал гарантийного фонда может формироваться за счет средств республиканского, местного бюджетов, добровольных взносов и других внебюджетных источников, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.** |
| **Статья 11. Предоставление гарантий (поручительств)**  1. Предоставление гарантий (поручительств) гарантийным фондом осуществляется путем заключения договора гарантии (поручительства) между гарантийным фондом, финансово-кредитным учреждением и субъектом малого и среднего предпринимательства на условиях, определенных настоящим Законом и регламентом предоставления гарантий (поручительств), на основании решения Оценочной комиссии.  2. Состав Оценочной комиссии определяется участниками гарантийного фонда. Члены Оценочной комиссии назначаются высшим органом управления гарантийного фонда сроком на 2 года.  3. Отбор обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспечиваемых гарантией (поручительством) гарантийного фонда, и требования к данным субъектам определяются соответствующим компетентным органом гарантийного фонда в порядке и на условиях, установленных настоящим Законом и уставом гарантийного фонда.  4. Банк принимает гарантии (поручительства) от гарантийного фонда по коэффициенту мультипликатора, установленному по соглашению между гарантийным фондом и финансово-кредитным учреждением. | **Статья 11. Предоставление гарантий**  **1. Предоставление гарантий гарантийным фондом осуществляется путем заключения договора гарантии между гарантийным фондом, финансово-кредитным учреждением и субъектом малого и среднего предпринимательства на условиях, определенных настоящим Законом и регламентом предоставления гарантий, на основании решения гарантийного комитета.**  **2. Состав гарантийного комитета утверждается уполномоченным органом управления гарантийного фонда в соответствии с положениями его Устава.** |
| **Статья 12. Основные условия предоставления гарантий (поручительств)**  1. Гарантии (поручительства) гарантийного фонда предоставляются на необеспеченную часть обязательства субъекта предпринимательской деятельности по кредитному договору.  2. Объем ответственности гарантийного фонда по заключенным договорам предоставления гарантии (поручительства) не должен превышать 50 процентов от объема основного обязательства (основной суммы кредита) клиента перед финансово-кредитным учреждением.  3. Сумма гарантии (поручительства) гарантийного фонда на одного клиента не может превышать 10 процентов от общей суммы гарантийного капитала гарантийного фонда.  4. Предоставление гарантии (поручительства) осуществляется на возмездной основе и определяется договором гарантии (поручительства). | **Статья 12. Основные условия предоставления гарантий**  **1. Гарантии гарантийного фонда предоставляются на необеспеченную часть обязательства субъекта предпринимательской деятельности по кредитному договору.**  **2. Объем ответственности гарантийного фонда по заключенным договорам предоставления гарантии не должен превышать 50 процентов от объема основного обязательства (основной суммы кредита) клиента перед финансово-кредитным учреждением.**  **3. Сумма гарантии гарантийного фонда на одного клиента не может превышать 10 процентов от общей суммы гарантийного капитала гарантийного фонда.**  **4. Предоставление гарантии осуществляется на возмездной основе и определяется договором гарантии.**  **5. Для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением гарантийной деятельности, гарантийные фонды, создают необходимые резервы.**  **6. Порядок формирования и методы расчета резервов, создаваемых гарантийными фондами, на случай покрытия потенциальных убытков от гарантийной деятельности, и относимых на затраты гарантийного фонда определяется Правительством Кыргызской Республики.»**  **7. Уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору за деятельностью гарантийных фондов определяется Правительством Кыргызской Республики.** |
| **Статья 13. Ответственность гарантийного фонда**  1. Ответственность гарантийного фонда при неисполнении или ненадлежащем исполнении клиентом обеспеченного гарантией (поручительством) обязательства является солидарной в размере, указанном в договоре гарантии (поручительства).  2. Гарантийный фонд не обеспечивает исполнения обязательств клиента по уплате процентов по кредиту, неустойки, штрафа, пени, комиссионных.  3. Обязанность гарантийного фонда по исполнению обязательств клиента наступает при нарушении клиентом сроков возврата кредита. При этом финансово-кредитное учреждение в срок не позднее 5 рабочих дней со дня неисполнения клиентом обязательств по кредитному договору в письменном виде уведомляет гарантийный фонд о нарушении условий кредитного договора, допущенном клиентом.  Обязанность гарантийного фонда, указанная в абзаце первом настоящей части, возникает после предоставления заверенной выписки по ссудному счету клиента и реализации финансово-кредитным учреждением всех мер по взысканию задолженности в порядке, предусмотренном договорами и законодательством Кыргызской Республики.  4. В случае подтверждения выполнения условий, предусмотренных абзацем вторым части 3 настоящей статьи, гарантийный фонд осуществляет погашение задолженности на условиях договора гарантии (поручительства) за счет средств гарантийного фонда.  5. После погашения гарантийным фондом задолженности клиента по кредитному договору к гарантийному фонду переходят все права финансово-кредитного учреждения по кредитному договору в объеме исполненных обязательств. При этом финансово-кредитное учреждение в 3-дневный срок со дня исполнения гарантийным фондом обязательств по договору гарантии (поручительства) должно передать в гарантийный фонд документы, удостоверяющие права требования к клиенту-должнику.  6. Гарантийный фонд вправе потребовать от клиента в порядке регресса возмещения суммы, выплаченной финансово-кредитному учреждению во исполнение обязательства по договору гарантии (поручительства), в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.  7. Средства, полученные гарантийным фондом при удовлетворении регрессных требований к клиенту-должнику, остаются в распоряжении гарантийного фонда и направляются на развитие гарантийного фонда. | **Статья 13. Ответственность гарантийного фонда**  **1. Ответственность гарантийного фонда при неисполнении или ненадлежащем исполнении клиентом обеспеченного гарантией обязательства является субсидиарной в размере, указанном в договоре гарантии.**  **2. Обязанность гарантийного фонда по исполнению обязательств клиента наступает при нарушении клиентом сроков возврата кредита. При этом финансово-кредитное учреждение в срок не позднее 35 календарных дней со дня неисполнения клиентом обязательств по кредитному договору в письменном виде уведомляет гарантийный фонд о нарушении условий кредитного договора, допущенном клиентом.**  **Обязанность гарантийного фонда, указанная в абзаце первом настоящей части, возникает после предоставления заверенной выписки по ссудному счету клиента, в порядке и на условиях, предусмотренным соглашением между гарантийным фондом и финансово-кредитным учреждением.** |
| **Закон Кыргызской Республики**  **«Об уполномоченном государственном органе в сфере надзора и регулирования финансового рынка»** | |
| **Статья 3. Основные понятия, применяемые в настоящем Законе**  Термины и определения, применяемые в настоящем Законе:  группа компаний - группа компаний, состоящая из профессионального участника и его дочерних и/или зависимых компаний и/или холдинговой компании и ее дочерних и/или зависимых компаний;  небанковский финансовый рынок - часть финансового рынка Кыргызской Республики, которая включает в себя рынок ценных бумаг, страховую деятельность, деятельность негосударственных пенсионных фондов, компаний, управляющих пенсионными активами, а также игорную и лотерейную деятельность в соответствии с настоящим Законом и другими законами Кыргызской Республики, регулирующими указанные виды деятельности небанковского финансового рынка; | **Статья 3. Основные понятия, применяемые в настоящем Законе**  Термины и определения, применяемые в настоящем Законе:  аффилированное лицо члена Исполнительного совета - любое  группа компаний - группа компаний, состоящая из профессионального участника и его дочерних и/или зависимых компаний и/или холдинговой компании и ее дочерних и/или зависимых компаний;  небанковский финансовый рынок - часть финансового рынка Кыргызской Республики, которая включает в себя рынок ценных бумаг, страховую деятельность, деятельность негосударственных пенсионных фондов, **гарантийных фондов, деятельность ломбардов**, компаний, управляющих пенсионными активами, а также игорную и лотерейную деятельность в соответствии с настоящим Законом и другими законами Кыргызской Республики, регулирующими указанные виды деятельности небанковского; |