**ЖОБА**

**«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) экспортын дамыту және сыртқы нарықтарға ілгерілету жөніндегі шараларды қамтамасыз ету мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңы жобасының**

**ТҰЖЫРЫМДАМАСЫ**

1. **Заң жобасының атауы**

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) экспортын дамыту және сыртқы нарықтарға ілгерілету жөніндегі шараларды қамтамасыз ету мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» (бұдан әрі – «Заң жобасы»).

1. **Заң жобасын әзірлеу қажеттілігінің негіздемесі**

Заң жобасы экспорттық-кредиттік агенттік (бұдан әрі - ЭКА) және басқа да институттары арқылы іске асырылатын институционалдық ортаны және қазақстандық экспорттаушыларды қолдау құралдарын күшейту арқылы ел экспортының шикізаттық бағыттылығынан шикізаттық емес бағытқа кету жөніндегі шараларды күшейтуге байланысты қоғамдық қатынастарды реттеуге және экспортты ілгерілетуге, отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) сыртқы нарықтарға экспортын қолдау саласындағы мемлекеттік органдар мен ұйымдардың өзара іс-қимылының тиімді жүйесін құруға бағытталған.

Заң жобасының тұжырымдамасы Қазақстан Республикасы Президентінің «Сындарлы қоғамдық диалог - Қазақстанның тұрақтылығы мен өркендеуінің негізі» атты 2019 жылғы 2 қыркүйектегі Жолдауын орындау мақсатында әзірленді. Жолдауда халықаралық нарықтарда ұлттық бизнесті қолдау үшін *«Экспортқа жұмыс істейтін компанияларды мемлекеттік қолдаудың тиімділігін арттыру керек... Ауыл шаруашылығы өнімдері экспортының шикізаттық бағыттылығынан алшақтау керек, ол 70%-ға жетті, ал қайта өңдеу кәсіпорындары бар болғаны 40%-ға жүктелген"* деп атап көрсетілді.

Бұдан басқа, Қазақстан Республикасының Президенті экспортты қолдаудың тұтас саясатын қалыптастыру қажеттігіне тоқталып, *«Бизнестің экспортты қолдау бойынша нақты түсінігі мен біртұтас серіктесі жоқ...»* деп атап көрсетті*.* Бүгінгі күні экспортты дамыту және ілгерілету жөніндегі шараларды бірнеше заңды тұлғалар, атап айтқанда «KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «KazakhExport»), Қазақстан Республикасының «Атамекен» Ұлттық кәсіпкерлер палатасы, Қазақстанның Сыртқы сауда палатасы, «QazTrade» сауда саясатын дамыту орталығы» АҚ, «QazIndustry» қазақстандық индустрия және экспорт орталығы» АҚ, «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ және «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ жүзеге асырады.

Мемлекет басшысы *«Үкімет бірқатар нақты бағыттарды қамтитын пәрменді қолдау жүйесін құру қажет. Перспективалы экспорттық нарықтарды талдау, яғни сұраныс, ұсыныс параметрлері, өсу перспективалары... Кедендік рәсімдер, салықтық, тарифтік, тарифтік емес реттеулер және басқа да аспектілер тұрғысынан осы нарықтарға кіру үшін талаптарды толық талдау қажет. Экспорттық жеткізілімдер үшін көліктік-логистикалық шешімдердің нұсқаларын ұсынған жөн, экспорттық жеткізілімдерді қаржылай қолдаудың экспорт алдындағы қаржыландыру, сақтандыру, кепілдік беру және басқа да барлық мүмкіндіктерін қалыптастыру және сипаттау қажет»* екенін айтып өтті*.*

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 31 желтоқсандағы № 1050 қаулысымен Қазақстан Республикасының индустриялық-инновациялық дамуының 2020-2025 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы (бұдан әрі – «ИИДМБ») бекітілді. ИИДМБ шеңберінде KazakhExport сақтандыруды қорғаумен қамтамасыз етілетін оң халықаралық тәжірибені ескере отырып, қазақстандық тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) шетелдік сатып алушылар үшін бәсекелестік қаржыландыруды ұсыну тетіктерін пысықтау көзделген. Сондай-ақ ИИДМБ ақпараттық-талдамалық сүйемелдеу, экспортты ілгерілету жөніндегі іс-шаралар, экспорттық қабілетін дамыту, қазақстандық брендтердің танымалдылығын дамыту және қазақстандық компанияларды акселерациялау, шетелдегі экспорттаушыларды қолдау, отандық өңделген тауарларды ілгерілету, экспорттаушыларды қаржылық қолдау бойынша индустриялық-инновациялық қызмет субъектілерінің шығындарының бір бөлігін өтеу сияқты жұмыстарды жалғастыру белгіленген.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 26 тамыздағы № 511 қаулысымен «Ұлттық экспорттық стратегия» бағдарламасы (бұдан әрі – «Стратегия») бекітілді. Стратегия шеңберінде осы саладағы үздік әлемдік тәжірибелерге негізделетін және қазақстандық ұйымдар қызметінің сыртқы нарықтардағы бәсекелестік жағдайларын қамтамасыз етуге қабілетті экспорттаушыларды қолдаудың ұлттық жүйесін құру қажеттілігі көрсетіледі.

KazakhExport мемлекеттің шикізаттық бағыттылығынан алшақтауға және экономиканың өңдеуші секторында экспортқа бағдарланған өндірістерді дамытуға бағытталған Қазақстан Республикасының Индустриялық-инновациялық даму стратегиясын іске асыруға жәрдемдесу мақсатында ЭКА функцияларын жүзеге асыратын елді дамытудың негізгі институттарының бірі болып табылады. Сонымен бірге, ЭКА арқылы шикізаттық емес экспортты қолдауды заңнамалық реттеудің болмауы және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің (бұдан әрі – «Агенттік») реттеуімен сақтандыру ұйымы түріндегі KazakhExport ағымдағы құқықтық мәртебесі дамыған елдердің ЭКА-да кең таралған экспорттаушыларды қолдаудың қолданыстағы құралдарын қолдануға мүмкіндік бермейді. KazakhExport қызметі бүгінгі күні сақтандыру ұйымына қолданылатын жалпы ережелермен реттеледі және экспортты сақтандырумен шектеледі, бұл ЭКА-ның сақтандыру (қайта сақтандыру), кепілдендіру, экспортты кредиттеу жөніндегі функциялары бар және қызметі жеке заңдармен реттелетін оқшауланған құқықтық мәртебесі бар дамыған елдердің тәжірибесіне сәйкес келмейді.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясының болуы және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында сақтандыру ұйымдарына қызметтің жекелеген түрлерімен айналысуға тыйым салу басқа елдердің ЭКА-да бар экспортты дамыту және ілгерілету жөніндегі өзге де функцияларға KazakhExport-қа беруге мүмкіндік бермейді. Отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, көрсетіетін қызметтердің) экспортын қолдау жүйесін жаңғырту үшін шикізаттық емес экспортты дамытуды және ілгерілетуді оқшауланған құқықтық режимде жүзеге асыратын институт ретінде Қазақстан Республикасында жоқ ЭКА қызметін құқықтық реттеуі белгілеу қажеттілігі туындады, оның құқықтары мен міндеттерін, экспорттаушыларды қолдау жөніндегі қызметтің түрлері мен мақсаттарын, мемлекеттік органдармен, ұйымдармен және экспорттаушылармен өзара іс-қимыл жасау тәртібін, сақтандыру және қаржы қызметтері нарығындағы оқшауланған құқықтық мәртебеге байланысты төлем қабілеттілігі мен қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге қойылатын жекелеген талаптарды, сондай-ақ оның қызметін бақылау және қадағалау тетігін заң жүзінде белгілеу қажет.

Көптеген елдердің ЭКА-лары сақтандырумен қатар экспорттық кредиттерге және сыртқы инвестицияларға кепілдік беру, тендерлік кепілдіктер, міндеттемелерді тиісінше орындау кепілдіктері, валюталық тәуекелдерді жабу, тікелей кредиттеу сияқты шикізаттық емес экспортты қаржылық және қаржылық емес қолдау (оның ішінде шетелдік сатып алушыларды экспорттық келісімшарттарға кредиттеу), экспорттаушының шығыстарын қаржыландыру экспорттық келісімшарт бойынша міндеттемелерді орындау кезінде (шикізатты, материалдарды, қосалқы мердігерлердің қызметтерін сатып алу) экспорттаушының коммерциялық кредитін қаржыландыру (төлемді кейінге қалдыруды көздейтін экспорттық келісімшарт бойынша түсімнің түсуін күту кезеңіне кредит), экспорттық факторинг (шетелдік сатып алушылар тарапынан төлем жасамау тәуекелін жабу үшін ақшалай талаптарды басқаға берумен қаржыландыру), кредиттер бойынша есептік мөлшерлемені ұстап тұру, облигациялар шығару арқылы қаржылық қолдау, сондай-ақ кейбір жағдайларда ақпараттық-консалтингтік қызметтер көрсету секілді қолдау шараларын көрсетеді.

Сондықтан, заңнамалық деңгейде ЭКА арқылы іске асырылатын шикізаттық емес экспортты қолдаудың қосымша шараларын енгізуді қамтамасыз ету қажет, олар шикізаттық емес өнімдердің барлық экспорттаушылары үшін қолжетімді болады және Қазақстанмен ұқсас экономикалық даму векторы бар (атап айтқанда, шикізаттық бағыттылықтан кету) және Экономикалық күрделілік индексі бойынша неғұрлым дамыған елдердің қатарында тұрған экономикасы дамыған және дамушы елдердің тәжірибесін қолдану арқылы ұлттық экспорттың бәсекеге қабілеттілігін арттырады.

1. **Заң жобасын қабылдаудың мақсаттары**

Заң жобасын қабылдаудың мақсаты ЭКА арқылы іске асырылатын және шикізаттық емес өнімдерді экспорттаушылар үшін қолжетімді сыртқы нарықтарға отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) экспортын дамыту және ілгерілету бойынша Қазақстанда жоқ шараларды қамтамасыз ету үшін Қазақстан Республикасының заңнамасын жетілдіру, ЭКА институтын енгізу жолымен шикізаттық емес экспортты ұлттық қолдаудың тиімділігін арттыру, сондай-ақ сақтандыру және қаржылық қызметтер нарығында арнайы құқықтық мәртебесі бар ЭКА-ның жұмыс істеуі үшін құқықтық негізді белгілеу болып табылады.

1. **Заң жобасының реттеу мәні**

Заң жобасы осы Тұжырымдаманың 3-бөлімінде көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу үшін отандық өңделген тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің экспортын дамыту және ілгерілету жөніндегі шараларды қамтамасыз етуге байланысты туындайтын бірқатар заңнамалық актілерге өзгерістер мен толықтырулар енгізуді көздейді. Заң жобасында мынадай заңнамалық актілерге өзгерістер мен толықтырулар ұсынылады:

1. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексінің «Сақтандыру» 40-тарауына, атап айтқанда сақтандырушының анықтамасына сөйлемдер, өйткені KazakhExport өз қызметін сақтандыру ұйымы ретінде тіркеусіз және лицензиясыз жүзеге асыра алады. Сондай-ақ сақтанушының ЭКА үшін залалдарды (суброгацияны) өтеу құқықтарын сақтандырушыға көшуіне және оларға ЭКА қызметтерін ұсыну кезінде кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру кезектілігіне қатысты өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін болады.
2. Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне экспортты қолдау және ілгерілету мәселесінде индустриялық-инновациялық жүйе субъектілерінің құрылымын пысықтау үшін ЭКА-ны индустриялық-инновациялық жүйе субъектілерінің тізбесіне жатқызу бойынша сөйлемдер.
3. «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексіне (Салық кодексі) қосылған құн салығы, корпоративтік салық бойынша KazakhExport-қа салық салудың ағымдағы режимін сақтауға және (немесе) корпоративтік табыс салығы бөлігінде KazakhExport-тың салық жүктемесін төмендетуге бағытталған сөйлемдер. Көрсетілген түзетулер отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) сыртқы нарықтарға экспортын дамытуға және ұлғайтуға ықпал ететін болады.
4. Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне осы ұғымға отандық экспорттаушыларды енгізу жолымен «түпкілікті қарыз алушылар» ұғымын кеңейту бөлігінде сөйлемдер.
5. «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына заңның ережелері қолданылмайтын ЭКА мәртебесін бекітуге байланысты сөйлемдер. Мысалы, ЭКА сақтандыру қызметін лицензиясыз жүргізе алады. Сондай-ақ ЭКА-ға Агенттіктің және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілері сақтандыру нарығының қатысушылары үшін міндетті екендігі туралы талап қолданылмайды. Бұдан басқа, ЭКА өз қызметінде Агенттікке және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есеп бермейді және оның қызметі жеке заңмен реттеледі.
6. «Банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына ЭКА үшін лицензиясыз банк қызметін жүзеге асыруға жол беру туралы толықтырулар енгізілетін болады. Сондай-ақ берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға беру тәртібіне қатысты түзетуді қарастыру ұсынылады. Мәселен, түзетуге сәйкес, ЭКА банктік қарыз шарты бойынша құқықты (талапты) басқаға беруге рұқсат етілетін тұлға болып табылады. «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ бөлген қаражат бөлігінде мәжбүрлеп таратылатын банк кредиторларының талаптарын қанағаттандыру кезектілігі туралы мәселені қосымша қайта қарау ұсынылады.
7. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына лицензиясыз қызметті жүзеге асыратын субъектілердің тізбесіне ЭКА енгізу жолымен толықтырулар енгізілетін болады.
8. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына лицензиясыз қаржылық қызметтерді жүзеге асыратын қаржы ұйымы ретінде ЭКА туралы ережелер түрінде толықтырулар енгізілетін болады.
9. «Қазақстанның Даму Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына орналастырудан түскен қаражат экспорттық операцияларды іске асыруға бағытталатын отандық экспорттаушылардың облигацияларын сатып алу жолымен Банкке қаржылық қолдау көрсетуге мүмкіндік беретін өзгерістер енгізілетін болады.

Оның үстіне, жоғарыда көрсетілген заңнамалық актілерге енгізілген өзгерістерге, сондай-ақ KazakhExport-тың Агенттіктің реттеуінен шығарылуына байланысты бірқатар жаңа заңға тәуелді актілерді әзірлеу және қабылдау қажет болады. Осы заңға тәуелді актілер сақтандырудың (қайта сақтандырудың), кредиттеудің және ЭКА кепілдіктерін берудің жекелеген ережелерін белгілейтін, сақтандыру және өзге де резервтерді реттейтін, қаржы және сақтандыру қызметтері нарығындағы оқшауланған құқықтық мәртебеге байланысты ЭКА-ның қаржылық тұрақтылығын және төлем қабілеттілігін қамтамасыз ететін, есептілік түрлері мен нысандары бойынша талаптарды және экспорттаушылармен, мемлекеттік органдармен және ұйымдармен KazakhExport-тың өзара іс-қимыл жасау ережелерін белгілейтін болады.

1. **Заң жобасының құрылымы мен мазмұны**

Заң жобасы екі баптан тұрады.

**1-бап** Қазақстан Республикасының мынадай заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізуді көздейтін болады:

1. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі;
2. Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексі;
3. «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексі (Салық кодексі);
4. Қазақстан Республикасының Бюджет кодексі;
5. «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы;
6. «Банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы;
7. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңы;
8. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы;
9. «Қазақстанның Даму Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы.

**2-бап** заңды қолданысқа енгізудің өтпелі ережелерін, мерзімдері мен шарттарын көздейтін болады.

Заң жобасы мынадай бағыттар бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізуді көздейтін болады:

1. реттелген нормативтік-құқықтық базаны құру;
2. шикізаттық емес экспортты қолдау үшін ЭКА институтын енгізу;
3. ЭКА қызметін реттеу;
4. ЭКА-ны Агенттіктің реттеуінен шығару;
5. отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) экспортын қолдау саласындағы заңнаманы жетілдіру;
6. отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) экспортын қолдау саласындағы мемлекеттік органдардың құзыретінің аражігін ажырату.
7. **Тиісті саладағы заңнамалық актілерге жүргізілген құқықтық мониторинг нәтижелері**

Жүргізілген құқықтық мониторинг нәтижесінде мыналар анықталды:

1. Қазақстан Республикасының шикізаттық емес экспортты дамыту мен ілгерілетуді қолдауды реттейтін қолданыстағы заңнамасы Кәсіпкерлік кодекске негізделеді. Мәселен, Кәсіпкерлік кодекстің 3-тарауының 24-параграфы индустриялық-инновациялық қызметті мемлекеттік қолдау туралы жалпы ережелерді, оның ішінде отандық өңделген тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің экспортын дамыту және ілгерілету бойынша сервистік қолдаудың кейбір шараларын және отандық өңделген тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сыртқы нарықтарға ілгерілету бойынша индустриялық-инновациялық қызмет субъектілерінің шығындарының бір бөлігін өтеуді белгілейді. Сонымен қатар, шикізаттық емес экспортты дамыту мен ілгерілетуді қолдауды қолданыстағы заңнамалық реттеу халықаралық практикада қолданылатын экспорттаушыларды қолдау құралдарының барлық спектрін қамтымайды және экспорттаушыларды қаржылық және қаржылық емес қолдау шараларын көрсету жөніндегі құқықтық қатынастарды регламенттемейді. Бұдан басқа, жекелеген мемлекеттерде экспорттық кредиттік агенттіктердің ең үздік тәжірибелерін ескере отырып, экспортты ілгерілету және дамыту бойынша ЭКА институтын енгізу жөніндегі стратегиялық міндетті ескере отырып, сақтандыру және қаржы нарықтарында оған оқшауланған құқықтық мәртебені бекітуге және Агенттіктің реттеуінен шығаруға байланысты KazakhExport қызметінің ерекшелігін айқындайтын заңнамалық база құру қажет.
2. Қазақстан Республикасы Президентінің «Қазақстан Республикасының мемлекеттік басқару жүйесін одан әрі жетілдіру жөніндегі шаралар туралы» 2019 жылғы 17 маусымдағы № 17 Жарлығымен Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрлігі құрылды және сыртқы сауда қызметін реттеу саласындағы уәкілетті орган болып айқындалды. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 10 шілдедегі № 497 қаулысына сәйкес Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрлігі шикізаттық емес тауарлар мен қызметтердің экспортын дамыту және ілгерілету саласындағы мемлекеттік саясатты қалыптастыруды және іске асыруды жүзеге асыратын мемлекеттік орган болып табылады. Демек, бүгінгі таңда Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрлігінің шикізаттық емес тауарлар экспортын қолдау институттары арасында үйлестіруші рөлі бар. Сондай-ақ, Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрлігінің қызметіне құқықтық актілерді, Қазақстан Республикасының халықаралық шарттары мен олардың жобаларының Дүниежүзілік сауда ұйымының нормалары мен Дүниежүзілік сауда ұйымына кіру кезінде қабылданған Қазақстан Республикасының міндеттемелеріне сәйкестігі тұрғысынан қарау кіреді, бұл әсіресе экспортты қолдауға бағытталған тікелей субсидияларға тыйым салатын Субсидиялар және өтемақы шаралары туралы келісімнің ережелерін сақтай отырып, ЭКА қалыптастыру және оның жұмыс істеуі тұрғысынан өзекті болып табылады.
3. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2016 жылғы 30 шілдедегі № 450 қаулысы экспортты дамыту және ілгерілету саласындағы ұлттық даму институтын қалыптастыратын компаниялардың тізбесін айқындайды. Бүгінгі таңда аталған тізбеге KazakhExport-тан басқа «KAZAKH INVEST» ұлттық компаниясы» АҚ, «QazIndustry» қазақстандық индустрия және экспорт орталығы» АҚ, «QazTrade» сауда саясатын дамыту орталығы» АҚ кіреді. Экспортты қолдау институттарының бытыраңқылығы елдің шикізаттық емес экспортын қолдаудың тиімділігін арттыру жөніндегі ИИДМБ мен Стратегияда мемлекет қойған мақсаттарды толық көлемде іске асыруға мүмкіндік бермейді және экспорттаушылармен және шетелдік импорттаушылармен өзара іс-қимылды жақсарту жөніндегі қойылған стратегиялық міндеттерге сәйкес келмейді.
4. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында экспорттаушыларды қолдаудың үш бағыты бөлінеді - индустриялық-инновациялық қызмет субъектілерінің отандық өңделген тауарларды, қызметтерді сыртқы нарықтарға ілгерілету жөніндегі шығындарының бір бөлігін өтеу; экспорттаушылардың экспорттық әлеуетін диагностикалауды, сауда миссияларын ұйымдастыру мен өткізуді қамтитын сервистік қолдау, көрме-жәрмеңке қызметін жүзеге асыру, отандық өндірушілердің тауар белгілерін шетелде ілгерілету және қазақстандық өндірушілердің ұлттық стендтерін шетелде ұйымдастыру, отандық өндірушілер және олардың тауарлары туралы ақпаратты тұрақты негізде орналастыру арқылы әлеуетті шетелдік сатып алушылардың хабардар болуын арттыру, отандық өңделген тауарлардың, қызметтердің экспортын дамыту және ілгерілету мәселелері бойынша ақпараттық және талдамалық қолдау көрсету, отандық өңделген тауарларды, қызметтерді гуманитарлық көмектің халықаралық нарығына ілгерілетуге жәрдемдесу, сондай-ақ экспорттық саудалық қаржыландыру, кредиттеу және сақтандыру (қайта сақтандыру) тетіктерін пайдалану. Шикізаттық емес экспортты дамыту мен ілгерілетуді қолдау жөніндегі функциялар даму институттары арасында бағыттар бойынша бөлінген. Экспорттық сақтандыру (қайта сақтандыру) және сауданы қаржыландыру тетіктерін пайдалана отырып, экспорттаушыларды қолдауды бүгінгі күні KazakhExport жүзеге асырады. «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ экспорттаушыларға кредит беруді жүзеге асырады. Алайда «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ экспорттаушыларды бір миллиард теңгеден астам мөлшерде кредиттеуді жүзеге асырады, яғни қолдау негізінен ірі бизнеске бағытталған. Қалған қолдау шаралары Қазақстан Республикасының «Атамекен» Ұлттық кәсіпкерлер палатасы, «QazIndustry» қазақстандық индустрия және экспорт орталығы» АҚ және «QazTrade» сауда саясатын дамыту орталығы» АҚ арасында бөлінді. Демек, экспорттаушыларды қолдауды реттейтін орталықтандырылған тетік жоқ. Шикізаттық емес экспортты қолдау институттарының бытыраңқылығы елдің тиімділігінің төмендеуіне және экспорттық әлеуетінің нашарлауына әкеледі. Оның үстіне, бір миллиард теңгеге дейінгі көлемдегі экспорттық жобаларды қаржыландыру мүмкіндігінің болмауы шағын және орта бизнесті қолдау жөніндегі стратегиялық міндеттермен байланыспайды, бұл елдің экспорттық әлеуетін дамытуда қосымша кедергі жасайды.
5. «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабы сақтандыру ұйымдары үшін тыйым салынған немесе шектелген қызметті айқындайды. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, бірқатар тыйым салуларға қарыздарды кез келген тәсілмен беру кіреді. KazakhExport сақтандыру ұйымы және сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыруға лицензияның иесі болып табылатындықтан, бұл тыйым салу оған да қолданылады. Демек, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы ЭКА функцияларын (экспорттаушыларды кепілдікті және перспективада тікелей қаржылық қолдау бойынша) KazakhExport-қа ұсынуға мүмкіндік бермейді.

«Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қызметін реттеу» деген 9-тарауында сақтандыру ұйымдарына қойылатын бірқатар реттеушілік талаптар көзделеді. Мәселен, сақтандыру ұйымының қаржылық тұрақтылығы мен төлем қабілеттілігін бақылау мен қадағалау уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтердің және (немесе) сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуын және сақталуын бақылау және қадағалау арқылы жүргізіледі. Сондай-ақ сақтандыру ұйымының сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий есептеген көлемде қалыптастырылған сақтандыру резервтері болуға міндетті. KazakhExport-қа ЭКА мәртебесін бекітіп беру үшін KazakhExport-ты Агенттіктің реттеуінен шығаруды жүзеге асыру қажет, ол үшін оның сақтандыру және қаржы нарықтарында оқшауланған құқықтық мәртебесін айқындау және лицензиялау жөніндегі талаптардан босату қажет болады. Бұдан басқа, заңнамалық деңгейде қаржылық тұрақтылық пен төлем қабілеттілігін қамтамасыз етуге қойылатын жекелеген талаптарды, қаржылық және сақтандыру қызметтерін көрсету ережелерін, KazakhExport қызметін бақылау және қадағалау тәртібін, сондай-ақ оның қызметін регламенттеу жөніндегі өзге де аспектілерді әзірлеу мүмкіндігін белгілеу қажет.

1. Қазақстан Республикасының экспортты ілгерілету және дамыту саласындағы қолданыстағы заңнамасы оны мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде қабылданған елдің шикізаттық емес экспорттық әлеуетін ұлғайту жөніндегі барлық стратегиялық құжаттармен үйлестіру мақсатында өзектендіруді және жетілдіруді талап етеді, бұл ретте Дүниежүзілік Сауда Ұйымына, Еуразиялық Экономикалық Одаққа және басқа да интеграциялық бірлестіктер мен халықаралық келісімдерге қатысу шеңберінде елдің халықаралық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету қажет;

7) Бюджет кодексі тұрғысынан алғанда, болжамды өзгерістер отандық өнімдерді, жұмыстарды, қызметтерді импорттаушыларды бюджеттік қарыз қаражаты есебінен қаржыландыру жолымен өңделген тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің экспортын ынталандыруды жүзеге асыруға мүмкіндік береді. Қаржыландырудың ұсынылған схемасы есептеудің аккредитивтік нысанымен тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді жеткізуге экспорттық келісімшарт жасасуды болжайды. Банк пен бейрезидент импорттаушы арасында жасалатын кредит шарты шеңберінде ақша қаражаты аккредитивті жабуға жіберіледі. Экспорттық келісімшарттың орындалуына қарай отандық экспорттаушы Банкке тауарды жеткізу, жұмыстарды орындау, қызметтерді көрсету туралы құжаттарды ұсынады, оларға сәйкес Банк аккредитивті ашу жолымен нақты жеткізілген өнімге, орындалған жұмыстарға, көрсетілген қызметтерге ақы төлеуді жүзеге асырады.

Осылайша, қаржыландыру схемасы оларды тікелей отандық экспорттаушыларға жіберуге байланысты ақшаны Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерге шығаруды болжамайды.

Бүгінгі таңда жекелеген елдер өз салаларының мүддесі үшін рұқсат етілген және жасырын қорғау шараларын пайдаланады: мысалы, жеңілдікпен кредиттеу және экспорттық жеткізу мақсаттары үшін импорттаушыларды тікелей кредиттеу (Қытай, Ресей). Экспорттаушыларды қолдау жөніндегі мемлекеттік саясатты табысты іске асырудың мысалы «РОСЭКСИМБАНК» АҚ тәжірибесі болып табылады, онымен ресейлік экспортты қолдау бойынша жасалатын экспорттық келісімшарттар шеңберінде кепілдіктер, экспорттаушылардың дебиторлық берешегін сақтандыру, ТМД, АТӨ, БРИКС, Латын Америкасы елдерінде және басқа мемлекеттерде шетелдік компанияларға (импорттаушыларға) және олардың банктеріне кредит беру ұсынылады.

Ресей экспортын сыртқы нарықтарда ілгерілету үшін шетелдік сатып алушыларға (импорттаушыларға) қаржы ресурстарының қолжетімділігі Ресей Федерациясының Бюджет кодексінде шетелдік компаниялардың (импорттаушылардың) бюджеттік кредит қаражатын алуы үшін шектеулердің болмауы салдарынан мүмкін болып табылады.

Сонымен қатар, Даму Банкінің «Атырау МӨЗ-де хош иісті көмірсутектерді өндіру кешенін салу" (АМӨЗ) инвестициялық жобасын қаржыландыру бойынша тәжірибесі жарқын мысал болып табылады, оның шеңберінде ChinaEximBank кредиттік қаражаты қаражат көзі болды.

АМӨЗ инвестициялық жобасын іске асыру ChinaEximBank тарапынан қытайлық экспорттаушылардың пайдасына сауда экспорттық операцияларды тікелей қаржыландыру схемасын пайдалана отырып жүзеге асырылды.

8) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң тұрғысынан алғанда, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 5 желтоқсандағы № 1276 және 2015 жылғы 11 наурыздағы № 124 қаулыларымен бекітілген Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің өңдеу өнеркәсібіндегі кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруды қамтамасыз ету жөніндегі бірлескен іс-қимыл жоспарларын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының экономикасын жаңғырту мәселелері жөніндегі Мемлекеттік комиссияның шешімдерін орындау шеңберінде Даму Банкі Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан және «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-нан бөлінген қаражат есебінен бірқатар екінші деңгейдегі банктерді (бұдан әрі - ЕДБ) қаржыландырды. Олардың кейбіреулеріне қатысты қазіргі уақытта тарату рәсімі басталды және жүргізілуде, оның шеңберінде Даму Банкінің талаптары (материалдық) кредиторлар талаптары тізілімінің сегізінші кезегіне енгізілген.

Осы жағдайда Даму Банкінің талаптарын қанағаттандырмау (республикалық бюджет және (немесе) Ұлттық қор қаражатын қайтармау) тәуекелі бар.

9) «Қазақстанның Даму Банкі туралы» Заң тұрғысынан алғанда, Үкімет пен Ұлттық Банктің ұлттық қор нарығын дамыту жөніндегі 2018-2021 жылдарға арналған бірлескен іс-қимыл жоспарын іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспарының 32 және 70-тармақтарына сәйкес дамыған нарықтарда дамып келе жатқан инновациялық нысандарды, оның ішінде crowd funding пайдалана отырып, қор биржасының алаңы арқылы, сондай-ақ отандық кәсіпорындарды мемлекеттік қолдау шараларын көздейтін мемлекеттік бағдарламаларға қатысуды жоспарлайтын қор биржасындағы листингке ұйымдардың акцияларын енгізу мәселесін қарау арқылы кәсіпкерлікті және бизнес-жобаларды қаржыландырудың баламалы тетіктерін қалыптастыру қажет.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 26 тамыздағы қаулысымен бекітілген «Ұлттық экспорттық стратегия» бағдарламасының мақсаты 2022 жылға қарай шикізаттық емес экспорт көлемін 1,5 есеге ұлғайту үшін жағдай жасау, сондай-ақ тауарлар мен қызметтерді өткізу және экспорттау нарықтарын әртараптандыру болып табылады.

Бүгінгі күні Қазақстанның Даму Банкі (бұдан әрі - Банк) экспорттық операцияларды, оның ішінде Қазақстан Республикасы Президентінің 2015 жылғы 6 сәуірдегі № 1030 Жарлығымен бекітілген «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың 2015-2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын іске асыру жолымен қаржылық қолдауды жүзеге асырады.

Елдің экспорттық әлеуетін дамыту үшін «Қазақстанның Даму Банкі туралы» ҚР Заңына Банкке орналастырудан түскен қаражатты эмитент экспорттық операцияларды іске асыруға жіберетін облигацияларды сатып алу арқылы экспорттық операцияларды қаржыландыруға мүмкіндік беретін түзету енгізу ұсынылады. Қазіргі уақытта мұндай норма Банктің инвестициялық жобаларды іске асыруы үшін ғана көзделген.

Орналастырудан түскен қаражат экспорттық операцияларды іске асыруға бағытталатын отандық экспорттаушылардың облигацияларын Банктің сатып алуы арқылы қаржылық қолдау көрсету мүмкіндігі отандық экспорттаушыларды қолдауға және ұлттық қор нарығын дамытуға ықпал ететін болады.

Бұдан басқа, отандық өнімдерді, жұмыстарды, қызметтерді импорттаушыларды бюджеттік қарыз қаражаты есебінен қаржыландыру жолымен өңделген тауарлар, жұмыстар мен қызметтер экспортын ынталандыруды жүзеге асыру ұсынылады.

Қаржыландырудың ұсынылған схемасы есептеудің аккредитивтік нысанымен тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді жеткізуге экспорттық келісімшарт жасасуды болжайды. Банк пен бейрезидент импорттаушы арасында жасалатын кредит шарты шеңберінде ақша қаражаты аккредитивті жабуға жіберіледі. Экспорттық келісімшарттың орындалуына қарай отандық экспорттаушы Банкке тауарды жеткізу, жұмыстарды орындау, қызметтерді көрсету туралы құжаттарды ұсынады, оларға сәйкес Банк аккредитивті ашу жолымен нақты жеткізілген өнімге, орындалған жұмыстарға, көрсетілген қызметтерге ақы төлеуді жүзеге асырады.

Осылайша, қаржыландыру схемасы оларды тікелей отандық экспорттаушыларға жіберуге байланысты ақшаны Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерге шығаруды болжамайды.

1. **Заң жобасы қабылданған жағдайда болжамды құқықтық және әлеуметтік-экономикалық салдар**

Заң жобасын қабылдаудың құқықтық салдары: қазақстандық тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің шикізаттық емес экспортын сыртқы нарықтарға ілгерілету және дамыту жөніндегі шараларды қамтамасыз ету саласындағы қатынастарды айқын, анық, кемсітусіз, тиімді және тұрақты реттеуді белгілеу; шикізаттық емес экспортты ілгерілету мен дамытуды мемлекеттік қолдау функцияларын шоғырландыру мүмкіндігімен қаржы және сақтандыру қызметтері нарығында оқшауланған құқықтық мәртебесі бар ЭӘК мәртебесін KazakhExport-қа бекітіп беру; «экспорттаушы» мәртебесін енгізу және оны реттеу; заңнамалық қайшылықтарды барынша азайту; енгізілетін нормаларды Қазақстан Республикасының халықаралық міндеттемелерімен үйлестіру; шет елдерде практикада табысты іске асырылатын экспорттаушыларды қаржыландыру мен кепілдендірудің жаңа құқықтық институттары мен құралдарын енгізу және ЭЫДҰ, БРИКС, Кредиттер мен инвестицияларды сақтандырушылардың халықаралық одағы (Берн Одағы) елдерінің шикізаттық емес экспортын қолдау көрсеткіштерінің деңгейіне жақындату.

Заң жобасын қабылдаудың әлеуметтік-экономикалық салдары: шикізаттық емес экспорттаушылар мен экспорттаушыларды қолдаудың ұлттық жүйесінің сапасын жақсарту; ЭКА ретінде KazakhExport қызметіне нақты түсінік жасау; елдің шикізаттық емес экспорты көрсеткіштерінің өсуі; қаржыландыру, кепілдік беру және сақтандыру (қайта сақтандыру) құралдарын, сондай-ақ ЭКА табысты жұмыс істейтін елдерде қолданылатын қаржылық емес қызметтерді енгізу арқылы шикізаттық емес экспортты ілгерілету мен дамытуды қолдаудың қаржылық және қаржылық емес шараларын күшейту; елдің Экономикалық күрделілік индексін арттыру; бағдарланған өндірістердің экспортын ұлғайту есебінен жаңа жұмыс орындарын құру; экспортқа бағдарланған өндірістердің аударылатын салықтардың ұлғаюы салдарынан бюджет қаражатын ұлғайту; экспорттық себетті ұлғайту.

1. **Басқа заңнамалық актілерді әзірленіп жатқан заң жобасына бір мезгілде (кейіннен) сәйкес келтіру қажеттілігі**

Жоқ.

1. **Заң жобасы мәнінің өзге де нормативтік құқықтық актілермен реттелуі**

Қазіргі уақытта Заң жобасын реттеу мәніне кіретін мәселелер Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексімен, Кәсіпкерлік кодексімен, Бюджет кодексімен, «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының Кодексімен, «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексімен (Салық кодексі), сондай-ақ «Құқықтық актілер туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Мемлекеттік мүлік туралы», «Рұқсаттар және хабарламалар туралы», «Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау туралы», «Акционерлік қоғамдар туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы», «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы», «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы», «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы», «Дербес деректер және оларды қорғау туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы», «Ақпаратқа қол жеткізу туралы», «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының заңдарымен, «Ұлттық экспорттық стратегия» бағдарламасын бекіту туралы» ҚР Үкіметінің 2017 жылғы 26 тамыздағы № 511 қаулысымен, «Өнеркәсіп саясаты туралы» Заң жобасымен және экспорттаушыларды мемлекеттік қолдау саласындағы қатынастарды регламенттейтін басқа да нормативтік құқықтық актілермен регламенттеледі.

1. **Қаралып отырған мәселе бойынша халықаралық тәжірибенің болуы**

Әлемдік тәжірибеде шикізаттық емес экспортты ілгерілетуді классикалық түсіну елден тыс қызметті (сауда келісімдері, шетелдік өкілдіктерді, шетелдегі түрлі іс-шараларды ұйымдастыру және басқалар), яғни сыртқы бағыттағы күш-жігерді (экспортты ілгерілету бойынша сыртқы вектордың күш-жігерін) қамтиды. Әрине, мұндай әрекеттер маңызды және қажет, бірақ олар жеткіліксіз.

Шикізаттық емес экспорттың өсуі үшін көптеген елдер шикізаттық емес экспортты ілгерілету үшін жағдай жасауды, сондай-ақ ел ішінде қажетті қолдаушы инфрақұрылым мен құзыретті құруды көздейтін ішкі бағыттылық (экспорттық әлеуетті дамыту бойынша ішкі векторды күшейту) мәселелеріне барған сайын көп көңіл бөледі.

Мұндай міндеттерді іске асыру үшін отандық экспорттаушыларды қолдаудың қаржылық және қаржылық емес шаралары арқылы шикізаттық емес экспортты дамыту және ілгерілету бойынша функцияларды беру жолымен ұлттық ЭКА-на үлкен назар аударылады, олар сақтандыру (қайта сақтандыру), кепілдік беру, экспорттық сауданы қаржыландыруды, кредиттеу тетіктерін пайдалануды, сондай-ақ қаржылық емес қолдауды қамтиды.

Тауарларды экспорттау кезінде экспорттаушылар сыртқы сауда транзакцияларының қаржылық жағдайларына шетелдік сатып алушылардың (тапсырыс берушілердің) жоғары талаптарына тап болады. Сондай-ақ, белгілі бір елдерге экспорттау кезінде саяси және коммерциялық тәуекелдер деңгейі жоғары болуы мүмкін. Осыған байланысты, екінші деңгейдегі банктер мен сақтандыру ұйымдары үнемі жеткілікті қаржыландыру лимитіне ие бола алмайды және экспорттаушыларды сақтандыру (қайта сақтандыру), кепілдендіру және кредиттеу үшін тәуекелдерді өзіне ала алмайды. Осылайша, шикізаттық емес экспортты ілгерілету және дамыту үшін елдер экспортты жеңілдетілген сақтандыру, кепілдендіру және кредиттеу жөніндегі функциялары бар ЭКА құрады және мұндай елдерде шикізаттық емес экспорттың үлесі экономиканың едәуір бөлігін құрайды.

Халықаралық тәжірибеде сонымен бірге валюталық тәуекелдерді өтеу, тікелей кредиттеу (оның ішінде экспорттық келісімшарттарға шетелдік сатып алушыларды кредиттеу), экспорттық кредиттерге және сыртқы инвестицияларға кепілдік беру, облигациялар шығару арқылы қолдау, кредиттер бойынша есептік мөлшерлемені қолдау, сондай-ақ ақпараттық-консалтингтік қызметтер сияқты шикізаттық емес экспортты қолдау шаралары дамыған. Осы және өзге де шаралар жеке-жеке, сондай-ақ жиынтықта қолданылады.

Ұлттық ЭКА шикізаттық емес экспортты қолдау жөніндегі шараларды іске асыру кезінде мемлекет пен басқа да экспорттаушылар/инвесторлар арасындағы делдал болып табылады. Олар өз қызметін үкіметпен тығыз ынтымақтастықта жүзеге асырады және қаржы нарығына қатысушылардың нарықтық жағдайларда сақтандыруды/қаржыландыруды жүзеге асыруы тиімсіз немесе мүмкін болмаған жағдайларда тәуекелдерді қаржыландыруды ұсынады/сақтандыруды жүзеге асырады.

Өз қызметін жүзеге асыру мақсаттары үшін ұлттық ЭКА тікелей үкіметтен жеңілдікті шарттармен қарыз алуды жүзеге асырады.

Ұлттық ЭКА кәдімгі сақтандыру қызметін жүзеге асыру үшін еншілес компаниялар құра алады (яғни мұндай қызмет лицензиялануға жатады) не елдердің заңнамасында ұлттық ЭКА сақтандыру қызметі лицензияланбайды және демек, сақтандырудан басқа, мұндай елдердің заңнамасы бірыңғай ЭКА арқылы экспорттаушыларды кепілдік беру, кредиттеу, сондай-ақ қаржылық емес қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік береді деп көзделуі мүмкін.

Төменде бес елде экспорттаушыларды қолдау жөніндегі ұлттық жүйелердің дамуы мен жұмыс істеуін талдау келтірілген. Бұл елдер экономиканың бейіні мен құрылымы, шикізаттық емес экспортты дамытудың мықты институттарының болуы, шикізаттық емес экспорттың ұқсас құрылымы, әртүрлі географиялық орналасуы, ЭЫДҰ-ға мүшелікті қоса алғанда, экономикалық даму деңгейі, құқық жүйесі және әлеуметтік-экономикалық даму сияқты өлшемдер негізінде таңдалды. Қазақстан Республикасының шикізаттық емес экспортты дамытуды қолдау мен ілгерілетудің ұлттық жүйесін дамыту бағытында таңдап алынған кейбір елдермен, оның ішінде экспорттық кредиттік агенттік институтын енгізу, басқаруды орталықтандыру, жеке заңнамалық реттеу, ынталандырудың қаржылық және қаржылық емес шараларының кең ауқымы арқылы қолдау және т.б. үшін халықаралық тәжірибені қолдану үрдістері бөлігінде ұқсас белгілері бар.

1. *Ресей Федерациясы*

Ресей Федерациясында (бұдан әрі – «РФ») экспорттық қолдаудың ұлттық жүйесі мынадай ұйымдармен ұсынылған:

(1) Ресей өнеркәсіптік өнімінің экспортын дамыту және қолдау институттарының қызметін үйлестіруді, жекелеген даму институттарын, сондай-ақ басым салалардағы экспорттаушыларды қаржылық және кепілдікті қолдауды жүзеге асыратын «ВЭБ.РФ» мемлекеттік даму корпорациясы (бұдан әрі – «ВЭБ.РФ»);

(2) құқықтық мәртебесі «Сыртқы сауда қызметін мемлекеттік реттеу негіздері туралы» 2003 жылғы 8 желтоқсандағы № 164-ФЗ РФ Федералдық заңында айқындалған және экспорттаушыларды қаржылай емес қолдауды және қаржылық қолдауды ұйымдастыруды жүзеге асыратын «Ресей Экспорттық Орталығы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «РЭО» АҚ);

(3) Экспорттық кредиттер мен инвестицияларды кәсіпкерлік және саяси тәуекелдерден сақтандыру жөніндегі қызметті, қайта сақтандыру және кепілдік беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын «Экспорттық кредиттер мен инвестицияларды сақтандыру жөніндегі ресей агенттігі» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «ЭКСАР» АҚ);

(4) Ресей Федерациясы Министрлер Кеңесінің - Үкіметінің 1993 жылғы 7 маусымдағы № 633 қаулысына сәйкес құрылған және экспорттаушыларды, ресейлік инвесторларды, ресейлік және шетелдік кредиттік ұйымдарды және олардың шетелдік контрагенттерін, сондай-ақ тиісті мәмілелер бойынша өзге де ұйымдарды кепілді қолдауды және қаржыландыруды жүзеге асыратын «Мемлекеттік мамандандырылған Ресей экспорттық-импорттық банкі» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Росэксимбанк» АҚ).

Экспорттық қолдау жүйесі қызмет түрлерін әртараптандыруға және қызметті иерархиялық үйлестіруге негізделген. «ЭКСАР» АҚ және «Росэксимбанк» АҚ өз кезегінде «ВЭБ.РФ» тобына кіретін «РЭО» АҚ-ның еншілес ұйымдары болып табылады. Осылайша, «ВЭБ.РФ» «РЭО» АҚ, «ЭКСАР» АҚ және «Росэксимбанк» АҚ үйлестіруді жүзеге асырады. Ал «РЭО» АҚ өзінің еншілес ұйымдарының қызметін үйлестіреді.

РФ-да экспортты қолдаудың бірнеше институттарының болуына қарамастан «Бір терезе» платформасы бар. Аталған тетік шеңберінде экспорттаушылар ЭКА қызметтеріне электрондық түрде тапсырыс бере алады. Осы ұйымдардың қызметі РФ-ның жекелеген нормативтік құқықтық актілерімен реттеледі. Осыған байланысты жоғарыда аталған ұйымдар өз қызметiн тиiстi лицензиясыз жүзеге асырады. Сондай-ақ осы экспортты дамыту институттарының ерекше мәртебесін тану және оларды заңнаманың жалпы нормаларын реттеуден шығару РФ Үкіметіне олардың қызметін тікелей бақылауға, сондай-ақ ұйымдардың қаржылық тұрақтылығы мен төлем қабілеттілігіне қатысты жекелеген нормаларды имплементациялауға мүмкіндік берді.

Бақылау ЭКА корпоративтік құрылымында қызмет туралы жыл сайынғы/жартыжылдық есептерді алу және негізгі лауазымдарды тағайындау жолымен жүзеге асырылады. Сонымен қатар, «Росэксимбанк» АҚ қызметін РФ Орталық Банкі лицензиялауға тиіс. Демек, «Росэксимбанк» АҚ РФ Орталық банкінің пруденциялық нормативтеріне бағынады.

«ЭКСАР» АҚ сақтандыру қызметі лицензияланбайтынын және РФ Үкіметінің 2011 жылғы 22 қарашадағы № 964 жеке қаулысымен реттелетінін айта кету керек. Сақтандыру және кепілдік беру жөніндегі қызметті қамтамасыз ету мемлекеттік кепілдікпен жүзеге асырылады. Өз кезегінде «РЭО» АҚ маркетингтік зерттеулер, «бір терезе» тетігін іске асыру және ресейлік тауарларды сыртқы нарықтарға ілгерілету үшін РФ Өнеркәсіп және сауда министрлігінен мемлекеттік бюджеттен субсидия алады.

1. *Австралия*

Австралияда экспорттық сауданы қолдауды Австралияның экспорттық қаржыландыру корпорациясы (Export Finance Australia, бұдан әрі – «EFA») бірыңғай операторы жүзеге асырады, оның қызметі Австралия Достастығының иелігіндегі Достастық корпорацияларының қызметін реттейтін 1991 жылғы Экспорттық Қаржыландыру және Сақтандыру жөніндегі Корпорация туралы жеке актімен (Export Finance and Insurance Corporation Act 1991, бұдан әрі – «EFIC актісі») және 2013 жылғы Мемлекеттік Басқару және Есеп беру туралы актімен (Public Governance and Accountability Act 2013, бұдан әрі – «PGPA актісі») реттеледі.

EFA қызметі экспорттық сауданы қолдаудың мынадай түрлерін қамтиды:

* экспорттаушылардың кәсіпкерлік және саяси тәуекелдерінен экспорттық төлемдер мен инвестицияларды сақтандыру;
* австралиялық өнім берушілерге берілген қарыздарға қатысты кепілдіктер мен субсидиялар беру;
* шетелдік сатып алушыларға берілген қарыздарды өтеуге кепілдіктер мен субсидиялар беру;
* экспорттық транзакцияларды бірлесіп қаржыландыру көрсететін тұлғаларға кепілдіктер беру;
* тендерге және (немесе) экспорттық сауда жөніндегі шарттарды орындауға қатысты кепілдіктер беру;
* экспорттық саудаға қатысты кепілдіктерді, сақтандыруды және т.б. қайта сақтандыру;
* экспорттық транзакцияларды қаржыландыру үшін тікелей кредит беру;
* шетелдік инвестициялық транзакцияларды сақтандыру.

EFIC актісіне сәйкес EFA-ға ЭКА ерекше мәртебесі берілгендіктен, EFA сақтандыру немесе қаржы/банк ұйымы болып табылмайды және лицензиялау бойынша тиісті талаптар қолданылмайды. Осыған байланысты EFA Австралия Резервтік Банкінің (Орталық банк) және басқа қаржылық қадағалау органдарының реттеуіне және қадағалауына жатпайды. EFA Австралия Үкіметі құрған және тікелей Австралияның Сауда, туризм және инвестициялар министрі мен Парламентіне есеп береді. EFA қаржылық және сақтандыру қызметтерін көрсету жөніндегі қызметі, сондай-ақ EFA қаржылық тұрақтылығы мен төлем қабілеттілігі туралы ережелер жоғарыда көрсетілген актілермен және EFА ішкі құжаттарымен айқындалады және Австралия Резервтік Банкінің және өзге де институттардың пруденциалдық нормаларымен және басқа да стандарттарымен реттеуге жатпайды.

EFIC актісінде EFA өз қызметін жүзеге асыру кезінде мемлекеттік кепілдікті алу мүмкіндігі көзделген. Мемлекеттік кепілдік сақтандыру және қаржылық қызметтердің барлық түрлерін көрсету шеңберінде ақшалай қаражатты төлеу бойынша EFA барлық міндеттемелерін жабу үшін қамтамасыз ету болып табылады.

Австралияда экспортты қолдау бойынша қызмет көрсететін бірнеше ұйым бар. Мысалы, Австралиялық Сауда және Инвестициялық Комиссия гранттар береді және сауданы ілгерілетуге, маркетингтік қызметтерге, басқа мемлекеттердегі өкілдікке және қызметті жарнамалауға арналған шығыстарды өтейді. Бұдан басқа, Австралияның Экспорт жөніндегі кеңесі ұсынымдар беруге және экспорттаушыларға кеңес беруге арналған семинарлар өткізеді. Бұл ретте, EFA мен жоғарыда аталған ұйымдар арасында экспорттаушыларға қызмет көрсетуді жүйелеу және оңайлату мақсатында ынтымақтастықтың уағдаластығы мен үйлесімді тетігі бар.

PGPA актісіне сәйкес EFA қызметін бақылау мен мониторинг қызмет туралы жылдық есепті, жылдық қаржылық есептерді, Бас аудитордың есебін және одан әрі Парламентте ұсыну үшін Сауда, туризм және инвестициялар министріне корпоративтік жоспарды ұсыну арқылы жүзеге асырылады. Осы есептерді тексеру арқылы EFA қызметін бағалауды сыртқы аудитор ретінде Австралия Ұлттық Аудиторлық Кеңсесінің құрамындағы EFA ішкі аудиторлық комитеті және Австралияның Бас Аудиторы жүзеге асырады.

Аудит рәсімі EFA тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін де бағалайды, оны EFA Басқармасы айқындайды және Тәуекелдерді басқару жөніндегі директор басқаратын Тәуекелдер комитеті мен Комплаенс жүзеге асырады.

1. *Канада*

Канадада экспорттық сауданы қолдауды Канаданың Экспортты Дамыту корпорациясы (Export Development Canada – «EDC») жүзеге асырады, оның қызметі 1985 жылғы Экспортты Дамыту туралы Актімен (Export Development Act, бұдан әрі – «EDA актісі») реттеледі. EDA актісіне сәйкес EDC экспорттаушыларға сақтандыру, экспорттаушылар мен олардың сатып алушыларын несиелендіру, кепілдендіру және жобалық қаржыландыру сияқты қаржылық қызметтерді ұсынады.

EDC Австралиядағы EFA сияқты Канаданың ЭКА ерекше мәртебесі берілген және сақтандыру немесе қаржы/банк ұйымы болып табылмайды. Осыған байланысты лицензиялау бойынша тиісті талаптар EDC қызметіне қолданылмайды. Осының салдарынан EDC Канада Банкінің (Орталық банк) немесе өзге де қаржылық қадағалау органдарының, сондай-ақ олардың пруденциалдық нормалары мен өзге де стандарттарының реттеуіне және қадағалауына жатпайды. EDC Канада Үкіметі құрды және тікелей Сауданы халықаралық әртараптандыру министрі мен Парламентке есеп береді. Қаржылық тұрақтылық пен төлем қабілеттілігі туралы ережелер және EDC қаржылық және сақтандыру қызметтерін ұсыну ережелері жоғарыда көрсетілген заңдармен және EDC ішкі актілерімен бекітіледі.

EDC өз қызметтері үшін пайда алатын коммерциялық өзін-өзі қаржыландыратын ұйым ретінде жұмыс істейді, сондай-ақ капитал нарықтарында қарыз алуды жүзеге асырады. Нәтижесінде, EDC мемлекеттік маңыздағы жобалар іске асырылатын Канада аккаунты негізінде жүзеге асырылатын транзакцияларды қоспағанда, мемлекеттік кепілдіктер берілмейді.

Канадада қаржылық және қаржылық емес қызметтер көрсету жолымен экспорттық сауданы қолдауды бірнеше ұйымдар жүзеге асырады. Мысалы, Канаданың Сауда Өкілінің қызметі экспорттаушыларға консультация беруді жүзеге асырады және қажетті байланыстарды орнатуға жәрдемдеседі. Бұдан басқа, Канаданың бизнесті дамыту жөніндегі банкі бизнесті дамыту бойынша түрлі шаралар үшін кредит беру қызметтерін көрсетеді, ал Канадалық Коммерциялық Корпорация мемлекеттік сатып алуға қатысу арқылы кәсіпкерлерге шетелдік нарықтарға қол жеткізуді ұсынады. Бұл ретте, EDC көрсетілетін қызметтердің қайталануын болдырмау үшін өзара толықтыру және экспортты қолдаудың жолға қойылған жүйесіне қол жеткізу мақсатында көрсетілген ұйымдармен өзара іс-қимыл жасайды.

Оның қызметін бақылауды және мониторингтеуді жүзеге асыру үшін EDC есептілік тәртібі 1985 жылғы Қаржылық Әкімшілендіру актісімен реттеледі, оған сәйкес EDC одан әрі Парламентте ұсыну үшін сауданы халықаралық әртараптандыру министріне мынадай есептерді ұсынады: корпоративтік жоспар, EDC ағымдағы бюджеті және күрделі салымдар бюджеті; тоқсандық қаржылық есептер; жыл сайынғы есептер; сондай-ақ жүргізілген аудит туралы есептер. Бұл есептерді Канаданың Бас Аудиторы және Директорлар кеңесі жанындағы ішкі аудиторлық комитет тексереді.

Аудит сондай-ақ Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитетке тиісті функцияларды беретін EDC Директорлар кеңесі айқындайтын тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қатысты жүргізіледі.

1. *Венгрия*

Венгрияда экспортты сақтандыру және кредиттеу мәселелерімен тығыз өзара іс-қимылда «Венгрия экспорт-импорт банкі» (бұдан әрі - "Eximbank") және «Венгриялық экспорттық кредиттерді сақтандырушы» (бұдан әрі - "MEHIB") айналысады. Eximbank пен MEHIB ортақ ұйымдастырушылық құрылым аясында бірыңғай басшылықпен және EXIM деп аталатын жалпы брендпен өз міндеттерін орындайды.

Eximbank пен MEHIB толығымен мемлекетке тиесілі акционерлік қоғамдар болып табылады. Венгрия атынан меншік құқықтарын жүзеге асыру Үкіметке, атап айтқанда Венгрияның Сыртқы істер және сауда министрлігіне (бұдан әрі – «Министрлік») жүктелген. «Венгрия Эксимбанкі» акционерлік қоғамы және «Мехиб» акционерлік қоғамы туралы» 1994 жылғы XLII Заңы (бұдан әрі – «1994 жылғы Заң») олардың жұмыс істеуі үшін заңнамалық база болып табылады. Венгрия ЭКА қызметін реттеу бір заңда бекітілген халықаралық тәжірибенің маңызды мысалы болып табылады. 1994 жылғы Заң барлық қажетті құқықтық аспектілерді - ұйымдардың құқықтық мәртебесін және ұйымдық-құқықтық құрылымын, меншік құқығын, мемлекеттік органдармен өзара іс-қимылды, мемлекеттік кепілдікті реттеуді, қаржы өнімдерінің барлық түрлерін, тәуекелдерді жабуды, басқа да нормативтік актілермен реттеуді және т.б. бекітеді. 1994 жылғы осы Заң неғұрлым ақпараттық болып табылады және шет мемлекеттердiң ЭКА туралы басқа заңдарымен салыстырғанда нормалар мен ережелердiң көп санын қамтиды. Оның үстіне, 1994 жылғы Заң халықаралық құқыққа, атап айтқанда, ЕО құқығына сілтемелерді қамтиды, себебі Венгрия қаралатын бес елдің ішіндегі ЕО мүшесі болып табылатын жалғыз ел болып табылады. Eximbank қызметін реттейтін жеке заңды қабылдау жұмыстың ашықтығын және заңнамалық талаптарға сәйкестігін қадағалауға мүмкіндік берді. Бүгінгі күні 1994 жылғы Заң жаңартылмады және толықтырылмады, алайда Венгрия Үкіметі Eximbank пен MEHIB қызметінің тар бейіндерін, қаржылық қолдаудың жекелеген түрлерін және т.б. реттейтін бірқатар қаулылар шығарды.

Eximbank келесі қаржылық өнімдерді ұсынады:

* Банкаралық кредиттеуді қоса алғанда, сатып алушыға кредит беру. Сатып алушының кредиттік желісінің көмегімен Eximbank тікелей немесе жанама түрде бір жылдан астам мерзімге (әдетте, орта мерзімді немесе ұзақ мерзімді) венгр экспорттаушысының әріптесіне/сатып алушысына әдетте сақтандырумен жабылатын кредит береді. Шетелдік сатып алушыға несие беру кезінде Eximbank құжаттармен расталған экспортты орындағаннан кейін экспорттаушыға тауардың және/немесе қызметтің құнын төлейді.
* Аккредитивтер. Аккредитивті растау, егер Эмитент банк аккредитивте берілген өзінің төлем уәдесін орындамаса, Eximbank бенефициарға (экспорттаушыға) эмитент банктің орнына төлеуге қатысты Eximbank-тің қайтарып алынбайтын міндеттемесі болып табылады.
* Форфэйтингті қоса алғанда, «дисконттық қызметтер». Дисконттау құралының көмегімен Eximbank экспорттық жеткізу нәтижесінде туындайтын кейінге қалдырылған төлемдер бойынша дебиторлық берешекті төмендетілген құны бойынша сатып алады. Дебиторлық берешекті өтеу мерзімі басталған кезде шетелдік қарыз алушы Eximbank-те төлемді жүзеге асырады.
* Кепілдіктер (кредиттеу бойынша кепілдіктер және коммерциялық кепілдіктер). Eximbank орта және ірі отандық корпорацияларға өздеріне коммерциялық банктер ұсынған алдын ала қаржыландырумен экспорттық кредиттерді өтеу үшін ішінара қамтамасыз ету ретінде кредит кепілдігін және экспорттық мәмілені орындаумен байланысты коммерциялық кепілдіктерді ұсынады.

MEHIB қызметтерінің спектріне қысқа мерзімді сақтандыру өнімдері (экспорттық дебиторлық берешекті сақтандыру және факторинг) және орта/ұзақ мерзімді сақтандыру өнімдері (сатып алушының/өнім берушінің кредитін сақтандыру, өндірістік тәуекелдерді сақтандыру, инвестицияларды сақтандыру, банкаралық кредиттеу шартын сақтандыру, аккредитивтерді сақтандыру) кіреді.

Сыртқы істер және сауда министрі Eximbank пен MEHIB қызметін бақылау мен мониторингілеуге жауапты уәкілетті тұлға болып табылады. Eximbank тікелей Үкіметке, атап айтқанда Министрлікке есеп береді. Венгрия Үкіметі мемлекеттік бюджет қаражаты есебінен жалпы кепілгер ретінде Eximbank өзінің кредиттік қызметін жүзеге асыру үшін алынған қарыздар бойынша өзінің төлем міндеттемелерін орындауға және MEHIB жүзеге асыратын сақтандыру немесе қайта сақтандыру бойынша міндеттемелерді төлеуге жауап береді.

Eximbank-ке кредиттер мен несиелер беру, кепілдіктер қабылдау, бағалы қағаздар нарығында құралдар сатып алу, шетел валютасымен операциялар, факторингтік операциялар және т.б. сияқты мамандандырылған қаржы мекемелерінің қызметін жүзеге асыру үшін операциялық лицензия берілді. Лицензияда жоғарыда көрсетілген қызметті Eximbank мажар тауарлары мен қызметтерін экспорттаумен айналысатын жеке кәсіпорындар мен компаниялар үшін ғана жүзеге асыра алатыны көрсетіледі. MEHIB өз кезегінде өз қызметін өмірді сақтандырумен байланысты емес экспорттаушыларға сақтандыру қызметтерін ұсынуға міндетті лицензияның негізінде жүзеге асырады.

Венгрияда Eximbank-тен басқа бірнеше ұлттық экспортты қолдау институттары бар, олар қаржылай емес қолдау көрсетеді. Үкімет HEPA Nonprofit Ltd. Экспортты дамыту жөніндегі Венгрия агенттігін құрды, сондай-ақ Nonprofit Ltd. экономикалық дамуының Орталық Еуропалық желісін сыртқы істер және сауда министріне көмек көрсету үшін экспортты қолдау институттары ретінде құруды бұйырды. Алайда Венгрияның экспортын қолдаудың ұлттық жүйесінің үйлесімді тетігі мен құрылымы бар, мұнда барлық институттар қызметтерге қол жеткізуді жүйелеу және оңайлату үшін өз қызметін үйлестіреді. Экспорттаушыларды қолдау қаржылық және қаржылық емес қызметтердің толық спектрін ұсына отырып, барлық деңгейлерде көрсетіледі.

Қадағалау органдары бола отырып, Венгрияның Ұлттық Банкі мен мемлекеттік аудиторлық орган Eximbank-тің мемлекеттік активтерді өз қызметінде пайдаланудың ашықтығы мен заңдылығын үнемі қадағалап отырады. Алайда Ұлттық банк тарапынан қадағалау, мысалы, жеке қаржы институттарына және сақтандыру ұйымдарына қатысты толық көлемде жүзеге асырылмайды, өйткені Eximbank Венгрия Үкіметіне есеп береді. Мемлекеттік аудиторлық орган ұйымның аудиторлық есептерін үйлестіреді және мұндай тексерулердің ашықтығын қадағалайды.

Eximbank қызметіне бақылау жасау және мониторинг жүргізу Венгрияның Министрлігіне, Қаржы министріне, Мемлекеттік қазынашылығына есеп беру негізінде жүзеге асырылады. Корпоративтік құрылым ішіндегі барлық қызмет түрлері мен бөлімдерді қамтитын тиімді және жан-жақты ішкі бақылауды қамтамасыз ету мақсатында тәуекелді бақылау функциясы мен ішкі бақылау жүйесі бар органдар құрылды.

1. *Үндістан*

Үндістан экспортын қолдауда экспорттаушыларды коммерциялық және саяси тәуекелдерден сақтандыру саласында өз қызметін жүзеге асыратын Үндістанның экспорттық кредиттерге кепілдік беру корпорациясы (Export Credit Guarantee Corporation of India, бұдан әрі – «ECGC») маңызды рөл атқарады. ECGC 1957 жылы құрылған және мемлекет меншігінің 100%-ы Сауда және өнеркәсіп министрлігінің әкімшілік бақылауында болады және үкіметтің, Үндістан Резервтік банкінің, банк, сақтандыру және экспорттық қоғамдастықтың өкілдерінен тұратын Директорлар Кеңесі басқарады. Компания акцияларының басым бөлігі Үндістан Президентіне тиесілі. ECGC мақсаты қолда бар ресурстарды оңтайлы пайдалану арқылы үнді экспорттық нарығының өсіп келе жатқан қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін сақтандыру және сауда бойынша экономикалық тиімді қызметтер көрсету арқылы үнді экспорттық саласын қолдау болып табылады. ECGC Компаниялар туралы 1956 жылғы Заң негізінде құрылды, ол 2013 жылы жаңартылып, толықтырылды.

ECGC қызметтерінің спектріне экспорттық кредиттер беретін коммерциялық банктердің талаптарын қанағаттандыру үшін сақтандырудың әртүрлі схемалары, сондай-ақ сатып алушыларды кредиттеу және олардың банктерін кредиттік желілер арқылы кредиттеу кіреді.

Сонымен қатар, Үндістанның Экспорттық-импорттық Банкінің («Exim Bank of India») экспорттаушыларды несиелеу саласындағы негізгі рөлін атап өту маңызды. Exim Bank of India-ны Үндістанның Орталық Үкіметі Қаржы министрлігі атынан құрған және Директорлар кеңесі басқарады, оның құрамына сондай-ақ үкіметтің, Үндістан Резервтік банкінің, ECGC, қаржы мекемелерінің, мемлекеттік және бизнес секторлардың банктерінің өкілдері кіреді. Exim Bank of India 1981 жылғы Экспорт-импорт банкі туралы заң негізінде құрылды.

Exim Bank of India қаржыландыру қызметтерінің спектрі:

* Сатып алушыға кредит беру. Осы бағдарламаның көмегімен шетелдік сатып алушы үнділік экспорттаушының пайдасына «аккредитив» аша алады және төлемді кейінге қалдыру шартымен Үндістаннан тауарлар мен қызметтерді импорттай алады.
* Корпоративтік банктік қызмет көрсету. Экспорттаушыларға жаңа жобаларды қаржыландыруға, жаңа жабдықтарды кеңейтуге, жаңғыртуға немесе сатып алуға және олардың айналым капиталы мен шетелдік инвестициялық қажеттіліктеріне қызмет көрсетуге көмектесетін ұзақ мерзімді кредиттер. Exim Bank of India микро, шағын және орта кәсіпорындармен ынтымақтасады.
* Кредиттік желілер. Exim Bank of India үнді экспорттаушылары шетелдік импорттаушылар тарапынан төлем тәуекелінсіз жаңа нарықтарға шығуы немесе жұмыс істеп тұрған экспорттық нарықтарда өз бизнестерін кеңейтуі үшін несие желілерін ұсынады. Exim Bank of India нарыққа шығудың тиімді құралы ретінде несие желілерін беруге, сондай-ақ үнді экспорттаушылары үшін нарықты әртараптандыру құралдарына ерекше назар аударады. Олар сондай-ақ шетелдiк қаржы мекемелерiне, өңiрлiк даму банктерiне, егемендiк үкiметтерге және шетелдегi басқа да құрылымдарға берiледi, бұл елдердегi сатып алушыларға мерзiмi ұзартылған кредиттеу шарттарында Үндiстаннан жабдықтар, тауарлар мен қызметтер импорттауға мүмкiндiк бередi.
* Шетелдік инвестициялық қаржыландыру. Exim Bank of India үнділік компанияларды шетелге инвестициялауға шақырады және оларға үнділік компанияларға шұғыл қарыздар және үнділік компаниялардың шетелдік бірлескен кәсіпорындарына/еншілес компанияларына ішінара қаржыландыру үшін шұғыл қарыздар беру арқылы жағдай жасауға көмектеседі.
* Жобалық қаржыландыру. Exim Bank of India жабдықтау және құрылыс саласындағы жобалық қызметке тұрақты қолдау көрсетеді. Бұл жеткізілімдермен, құрылыс материалдарымен, консультациялармен, техникалық ноу-хаумен, технологияны берумен, жобалаумен (базалық немесе егжей-тегжейлі) байланысты арнайы жабдықтарды беруді қамтиды.

Exim Bank of India несиелендірудің қаржылық қызметтерінен бөлек, маркетингтік және консультациялық қызметтер сияқты қаржылық емес қызметтерді де ұсынатынын айта кету керек. Exim Bank of India басты мақсаттары экспорттаушылар мен импорттаушыларға қаржылық көмек көрсету және елдің халықаралық саудасына жәрдемдесу мақсатында тауарлар мен қызметтердің экспорты мен импортын қаржыландырумен айналысатын мекемелердің жұмысын үйлестіру үшін негізгі қаржы институты ретінде жұмыс істеу болып табылады. Exim Bank of India қызметінің өзгерістер векторындағы соңғы үрдіс Exim Bank of India негізгі институт немесе экспорттаушыларға қаржылық және қаржылық емес қызметтерді ұсына отырып, «бірыңғай оператор» болуға ұмтылатынын көрсетеді.

ECGC және Exim Bank of India қызметі лицензияланбайды және Үндістан Резервтік Банкі (Орталық банк) бақыламайды, себебі ECGC және Exim Bank of India тиісінше Сауда және өнеркәсіп министрлігінің және Қаржы министрлігінің тікелей бақылауында болады.

Қызметті бақылау және мониторинг жүргізу тұрғысынан, Exim Bank of India Үкіметке өзінің бухгалтерлік балансы мен шоттарының көшірмелерін, сондай-ақ аудитор есебінің және Exim Bank of India жұмысы туралы есептің көшірмесін ұсынуы тиіс. Орталық Үкімет алынған ақпаратты парламенттің әрбір палатасының қарауына енгізуге тиіс. ECGC мемлекеттік компаниялар үшін белгіленген есептілік бойынша стандартты талаптарға бағынады.

1. **Заң жобасын іске асыруға байланысты болжамды қаржылық шығындар**

Заң жобасын іске асыруға байланысты мемлекеттік бюджет үшін қаржылық шығындар болжанбайды, өйткені KazakhExport базасында экспорттық кредиттік агенттік құру және тиісті өзгерістерді іске асыру KazakhExport меншікті қаражаты және анықталып қойған экспортты дамыту мен қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарламалардың бюджеті есебінен жүзеге асырылатын болады.