**«Қазақстан Республикасының экспорттық-кредиттік агенттігі туралы»**

**Қазақстан Республикасының Заңы жобасының**

**ТҰЖЫРЫМДАМАСЫ**

1. **Заң жобасының атауы**

«Қазақстан Республикасының экспорттық-кредиттік агенттігі 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*.*

ҚР Президентінің 2017 жылғы 30 қаңтардағы «Қазақстанның үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік» атты Жолдауында Шикізаттық емес тауарлар мен қызметтердің экспортын ілгерілету жөніндегі жол картасы бекітілді, оның шеңберінде ішкі және сыртқы кедергілерге ерекше назар аударылды, оларды жою отандық экспорттаушылардың отандық өнімдерді сыртқы нарықтарға ілгерілету кезінде кездесетін теріс факторлар мен салдарларды қысқартуға мүмкіндік береді.

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 «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ еншілес ұйымы болып табылатын акционерлік қоғам нысанындағы ЭКА функцияларын ішінара жүзеге асыратын елдің негізгі даму институттарының бірі болып табылады. Сонымен бірге, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің (бұдан әрі - Агенттік) реттеуіндегі сақтандыру ұйымы ретінде шикізаттық емес экспортты ЭКА арқылы қолдауды заңнамалық реттеудің болмауы және KazakhExport ағымдағы құқықтық мәртебесі дамыған елдердің экспорттық-кредиттік агенттіктерінде кең таралған экспорттаушыларды қолдаудың қолданыстағы құралдарын қолдануға мүмкіндік бермейді. KazakhExport қызметі сақтандыру ұйымына қолданылатын «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының ережелерімен реттеледі және экспортты сақтандырумен шектеледі, бұл дамыған елдердің тәжірибесіне сәйкес келмейді, өйткені бұларда ЭКА-ның экспорттық операцияларды (оның ішінде шетелдік сатып алушыларды) сақтандыру (қайта сақтандыру), кепілдік беру, кредиттеу бойынша функциялары бар және қызметті лицензиясыз жүзеге асыруға мүмкіндік береді қызметі жекелеген заңдармен немесе құқықтық актілермен реттелетін, Үкімет бақылайтын арнайы құқықтық мәртебесі бар. Мысалы, Ресей Федерациясындағы (бұдан әрі - РФ) ұлттық экспорттық қолдау жүйесі төрт ұйыммен - "ВЭБ.РФ" мемлекеттік даму корпорациясы, «Ресей экспорттық орталығы» АҚ, «Ресей экспорттық кредиттерді және инвестицияларды сақтандыру агенттігі» АҚ, «Мемлекеттік мамандандырылған экспорттық-импорттық банк» АҚ-мен ұсынылған. Әрбiр ұйымның қызметi жеке заңмен реттеледi. Атап айтқанда, "ВЭБ.РФ" мемлекеттік корпорацияның ұйымдық-құқықтық нысанындағы заңды тұлға болып табылады және «ВЭБ.РФ» мемлекеттік даму корпорациясы туралы» 17.05.2007 жылғы № 82-ФЗ Федералдық заңға сәйкес құрылған. Аталған заң «ВЭБ.РФ» банк саласында лицензиясыз өз қызметін жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ерекше мәртебе береді. Сондай-ақ РФ-да экспортты ілгерілету мақсатында Экспорттық кредиттер мен инвестицияларды сақтандыру жөніндегі Ресей агенттігі (бұдан әрі – «ЭКСАР» АҚ) жұмыс істейді. «ЭКСАР» АҚ экспорттық кредит агенттігі мәртебесіне ие, өйткені оның қызметі РФ Үкіметінің 2011 жылғы 22 қарашадағы № 964 жеке қаулысымен реттеледі. «ЭКСАР» АҚ-ның «Ресей Федерациясында сақтандыру ісін ұйымдастыру туралы» 2003 жылғы 10 желтоқсандағы Федералдық заңының реттеуінен шығарылуы тиісті лицензиясыз қызметті жүзеге асыру үшін негіз болды.

Австралияда экспортты қолдау мен дамыту «Австралияны экспорттық қаржыландыру» мемлекеттік корпорациясы арқылы жүзеге асырылады, оның қызметі 1991 жылғы Экспорттық қаржыландыру және сақтандыру жөніндегі корпорация туралы актімен және 2013 жылғы Мемлекеттік Басқару және Есеп беру туралы актімен реттеледі.

Венгрияда «Венгрия экспорттық-импорттық банкі» (бұдан әрі – «Эксимбанк») және «Венгрия экспорттық кредиттерді сақтандырушысы» (бұдан әрі - "Мехиб") тығыз өзара іс-қимылда кредиттеу және экспортты сақтандыру мәселелерімен айналысады. Эксимбанк пен Мехиб «Экспорттық-кепiлдiк сақтандыру» жауапкершiлiгi шектеулi жеке қоғамның құқықтық мұрагерлерi болып табылады және 1994 жылғы 26 мамырда аталған ұйымды бөлу жолымен құрылды. Эксимбанк пен Мехиб ортақ ұйымдастыру құрылымы шеңберінде бірыңғай басшылықпен және ЭКСИМ атауы бар жалпы брендпен (бұдан әрі - «ЭКСИМ») өз міндеттерін орындайды. Эксимбанк мамандандырылған қаржы мекемесі болып табылады. Мехиб сақтандыру ұйымы болып табылады. «Венгрия Эксимбанкі» акционерлік қоғамы және «Мехиб» акционерлік қоғамы туралы» 1994 жылғы XLII Заңы олардың жұмыс істеуі үшін заңнамалық база болып табылады.

Осылайша, барлық дамыған және көптеген дамушы елдерде жеке заңмен белгіленген оқшауланған құқықтық мәртебесі бар экспорттық кредиттік агенттіктер жұмыс істейді. Тәжірибе көрсеткендей, мұндай елдердегі экспорт үлесі экономиканың едәуір бөлігін құрайды.

Бүгінгі күні KazakhExport қызметі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (Агенттікті бөлгенге дейін) берген ерікті сақтандыру және қайта сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыру құқығына арналған лицензияның негізінде жүзеге асырылады және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында сақтандыру ұйымдарына жекелеген қызмет түрлерімен айналысуға тыйым салу ЭКА-не тән экспортты дамыту және ілгерілету жөніндегі өзге де функцияларға KazakhExport 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 Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрлігі, мүдделі мемлекеттік органдар және «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ тарапынан оның қызметін бақылау тетігін заң жүзінде белгілеу қажет.

Жоғарыда көрсетілген жекелеген қызмет түрлерін Агенттіктің реттеуінен шығару және ерікті сақтандыру (қайта сақтандыру), экспорттық операцияларды кепілдендіру, кредиттеу және шикізаттық емес экспортты қаржылық емес қолдау бойынша қызмет көрсететін ЭКА-ға сақтандыру ұйымы ретінде ағымдағы құқықтық мәртебесін өзгерту жолымен жүзеге асыруға арналған шектеулерді алып тастау ұсынылады.

Бүгінгі күні экспорт алдындағы және экспорттық-саудалық қаржыландыру ұсынылатын жағдайлар өз клиенттеріне ұқсас шетелдік компаниялар ұсынатын шарттарға қатысты неғұрлым қымбат. Бұл қазақстандық тауарлардың халықаралық бәсекеге қабілеттілігін бағамен төмендетеді. Бір жағынан, шетелде қаржыландырудың неғұрлым тартымды шарттарына үкіметтік субсидиялау бағдарламалары есебінен қол жеткізіледі. Әлемдегі ұқсас компанияларда мемлекеттік кепілдіктердің болуы олардың кредит қабілеттілігін айтарлықтай арттырады. Қаржы институттары берген экспорттық кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемені өтеу мүмкіндігі және сақтандыру міндеттемелері бойынша мемлекеттік кепілдік беру мүмкіндігі сияқты KazakhExport өкілеттіктері мен функцияларын кеңейту үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер енгізу талап етіледі. Осы тезистi қолдау үшiн арнайы тікелей KazakhExport-қа арналған Бюджет кодексінде Экспортты қолдау бойынша мемлекеттік кепілдік беру атты 45-1-тараудың болуын жатқызуға болады.

Шет елдердің ЭКА сақтандыру қызметінің тәжірибесі экспорттаушының шешуі қажет міндеттерге байланысты белгілі бір сақтандыру өнімі пайда болатынын көрсетеді, атап айтқанда:

* + экспорттаушылардың кәсіпкерлік және саяси тәуекелдерінен экспорттық төлемдер мен инвестицияларды сақтандыру;
  + экспорттық сауда мен қызметке қатысты кепілдіктерді қайта сақтандыру, сақтандыру және т.б.;
  + шетелдік инвестициялық транзакцияларды сақтандыру;
  + экспорттық кредиттерді сақтандыру және нарықтық емес тәуекелдерден қайта сақтандыру;
  + экспорттық кредиттерді сақтандыруға жатпайтын сақтандыру және қайта сақтандыру;
  + қысқа мерзімді сақтандыру өнімдері (экспорттық дебиторлық берешекті сақтандыру және факторинг);
  + орташа және ұзақ мерзімді сақтандыру өнімдері (сатып алушының/өнім берушінің кредитін сақтандыру, өндірістік тәуекелдерді сақтандыру, инвестицияларды сақтандыру, банкаралық кредит беру шартын сақтандыру, аккредитивтерді сақтандыру)

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.

Қазақстанның экспорттық әлеуетін дамыту мен іске асырудың стратегиялық міндетін шешу үшін жоғарыда көрсетілгендерден басқа бірқатар бағдарламалық құжаттар, атап айтқанда «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың 2020 - 2025 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы (экспорт алдындағы және экспорттық кредит беруді көздейді), «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдау мен дамытудың бірыңғай бағдарламасы (сыртқы экономикалық қызметті жүзеге асыру үшін рәсімдер мен процестер бойынша экспортқа бағдарланған кәсіпорындарға консультациялық қызметтер көрсетуді көздейді) және шеңберінде экспортты қолдау мен дамыту жөніндегі қаржылық және қаржылық емес шараларды әртүрлі даму институттары жүзеге асыратын басқа да бағдарламалар құжаттар көзделген, ал халықаралық тәжірибе қаржылық және қаржылық емес ынталандыру шаралары арқылы шикізаттық емес экспортты орталықтандырылған қолдау және дамыту неғұрлым тиімді және пәрменді тетік болып табылатынын көрсетеді.

Қазақстанда бар басқарушылық кедергілер мен шикізаттық емес экспортты дамытуды шектеу экспорттаушыларды қолдаудың және олардың қызметін бақылаудың жеткіліксіз тиімді жүйесіне, тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) шикізаттық емес экспортын ілгерілету саласында қажетті ведомствоаралық өзара іс-қимылдың және үйлестірудің болмауына байланысты. Осыған байланысты экспорттаушыларға қаржылық және қаржылық емес қолдау шараларын жүзеге асыру бойынша ұйымдардың өзара іс-қимылын үйлестірудің және қамтамасыз етудің орталықтандырылған тетігін құру қажеттілігі туындады.

KazakhЕxport-ты сақтандыру, сондай-ақ кепілдік беру және ықтимал қаржыландыру жөніндегі қызметін лицензиялау жөніндегі талаптардан алып тастаумен Агенттіктің реттеуінен шығару және жекелеген қызмет түрлерін жүзеге асыруға арналған қолданыстағы шектеулерді алып тастау экспорттық кредиттік агенттіктің оқшауланған құқықтық мәртебесіндегі KazakhЕxport-тың құқық субъектілігін реттеуді қозғайтынын атап өткен жөн, бұл сондай-ақ ЭКА туралы жеке заңның қабылдануына себепші болады.

ЭКА қызметінің перспективалы түрлерінің KazakhExport-қа берілуіне, сондай-ақ мұндай қызметті лицензиялау жөніндегі талаптардан алып тастауға байланысты оның құқық қабілеттілігін және тиісінше құқық субъектілігін белгілеу, сондай-ақ жеке заң негізінде сақтандыру және қаржы қызметтері нарығында оның оқшауланған құқықтық мәртебесіне байланысты құқықтық вакуумды реттеу қажеттілігі туындайды. Құқық субъектiлiгi сақтандыру, кепiлдiк және ықтимал қаржылық қызметтер бөлiгiнде KazakhЕxport құқық қабiлеттiлiгiнiң пайда болу көзiн айқындаудан көрiнедi, себебi бүгiнгi күнi KazakhЕxport құқық қабiлеттiлiгi лицензия негiзiнде туындайды және оны алу кезiнде тоқтатылатын болады. Осыған байланысты, Заң жобасында ҚР Үкіметінің ЭКА мәртебесін беру жөніндегі құзыреті көзделген, сондай-ақ ЭКА құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізу қажеттілігі туралы, сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына лицензияны ерікті түрде қайтару туралы өтпелі ережелер көзделген лицензиарға «жалпы сақтандыру» саласы бойынша оның қолданылуы тоқтатыла отырып, қолданыстағы сақтандыру шарттарына өзгерістер енгізуге шектеу енгізу туралы олардың мерзімін ұзарту және жаңа сақтандыру шарттарын жасасу бөлігінде сақтандыру (қайта сақтандыру), сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына лицензияда көрсетілген, сондай-ақ көрсетілмеген сыныптар «жалпы сақтандыру» саласы бойынша және бұрын жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша міндеттемелердің орындалуы немесе сақтандыру портфелін басқа сақтандыру ұйымына беру туралы сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асырады.

Заң жобасында ЭКА Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша құрылған акционерлік қоғам нысанындағы қаржы ұйымы болып табылады деп көзделеді. Бұл ереже «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Заңның ұғымдық аппаратына сәйкес келеді. Атап айтқанда, *«қаржы ұйымы»* («қаржылық қызмет көрсету бойынша кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға».) және *«қаржылық қызметтер»* (сақтандыру нарығына, бағалы қағаздар нарығына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына қатысушылардың қызметі, банк қызметі, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргізу жөніндегі ұйымдардың, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес алынған лицензиялар негізінде жүзеге асырылатын, сондай-ақ лицензиялауға жатпайтын: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының; орталық депозитарийдің; тізбесін мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті орган бекітетін немесе оларға қатысты мемлекет, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің мүліктік құқықтары бар квазимемлекеттік сектор субъектілеріне тиесілі бағалы қағаздарды номиналды ұстау функцияларын жүзеге асыру бөлігінде мемлекеттік мүлікті есепке алу саласындағы бірыңғай оператордың; өзара сақтандыру қоғамдарының қызметі;). Осылайша, лицензиясыз қызметті жүзеге асыратын жоғарыда аталған ұйымдардың әрқайсысы қаржы ұйымы болып табылады және мұндай ұйымдардың қызметі жеке заңмен реттеледі деген қорытынды жасауға болады. Тиісінше ЭКА-ны лицензиясыз қызметті жүзеге асыратын қаржы ұйымдарының қатарына жатқызуға болады. ЭКА үшін қаржылық орнықтылықтың халықаралық рейтингі тұрғысынан қаржы ұйымы болып қалу маңызды. Мәселен, «Moody 's Investors Service» халықаралық рейтингтік агенттігі 2017 жылғы қарашада "Baa3" деңгейіндегі қаржылық тұрақтылық рейтингін растады, болжам "тұрақты". 2019 жылы KazakhExport қаржылық тұрақтылығының рейтингі "Ваа3" деңгейінде расталды, болжам «тұрақтыдан» «жағымдыға» жақсарды. Осының барлығы Қазақстанда экспорттық сақтандыру бизнесін дамытуға бағытталған KazakhExport капиталдандырудың тұрақты жоғары деңгейін және экономиканың өңдеуші секторының экспорттаушыларын қолдаудың белсенді өсуін көрсетеді. Бұл көрсеткіштер халықаралық қаржы институттары тарапынан ЭКА-ға деген сенімге айтарлықтай әсер етеді.

Осылайша, KazakhExport ЭКА мәртебесіне ие бола отырып, экспорттаушыларды қолдау жөніндегі қызметтің өзара іс-қимылын үйлестіретін және қамтамасыз ететін ұйымның қызметі:

1) отандық экспорттаушыларды сақтандыру (қайта сақтандыру);

2) мәмілелер жасасу кезінде отандық экспорттаушылардың қызметіне кепілдік беру;

3) қазақстандық өңделген тауарларды, қызметтерді шетелдік сатып алушыларды қаржыландыру;

4) шетелдік өкілдіктерді құру жолымен шетелдік нарықтарда отандық өңделген тауарлар мен қызметтердің экспортын ілгерілету;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де сервистік қолдау шараларын ұсыну болады.

ЭКА қызметі үшін заңды актілерді құру қайта өңдеу салалары өнімдерінің экспортын қолдаудың жаңа құралдарын құруға мүмкіндік береді. Атап айтқанда,

1. Кепілдіктер шығару

Шетелдік ірі инфрақұрылымдық жобаларға қатысу үшін конкурстық құжаттаманың талаптары аванстық төлемді қайтару және келісімшарт бойынша міндеттемелерді орындау кепілдіктерін міндетті түрде беру талаптарын қамтиды. Бұл жағдайда қазақстандық экспорттаушылар банктерге осындай кепілдікті шығару үшін жүгінуге тура келеді, бұл банктің оны жабу жөніндегі талаптарын қанағаттандырған кезде ғана мүмкін болады. Өтеу қатты кепiлдермен қамтамасыз етiлуi мүмкiн, бiрақ көптеген банктер сақтандыру өтемін қабылдауға дайын. Жобаның экономикасы сақтандыру сыйлықақысын төлеуге жұмсалатын шығындарды көтеруге әрдайым мүмкіндік бермейді, сондықтан отандық экспорттаушылар мұндай жобаларға қатысудан банктік кепілдікті өтеу үшін жеткілікті мөлшерде қамтамасыз етусіз бас тартады. Қазақстандық ЭКА қазіргі уақытта сақтандыру жабындысын беру кезінде жасалғандай қаржылық көрсеткіштері қолайлы деңгейдегі экспорттаушылар үшін жабылмаған кепілдіктер шығаруды жолға қоя алар еді. Алайда сақтандыру ұйымдары үшін ағымдағы нормативтік база кепілдік шығаруға мүмкіндік бермейді. Егер KazakhExport сақтандыру нарығын реттеуден шығарылса, онда бұл жоғарыда аталған қолдау шарасымен экспортты қолдау құралдарын кеңейтуге мүмкіндік береді.

Мысалы, қазіргі уақытта «СинеМидасСтрой» ЖШС компаниясы Польшада автожол салу жобасына қатысуға мүмкіндік іздеуде, алайда бұл үшін жалғыз тосқауыл банк кепілдігін беру бойынша талап болып табылады.

1. Экспорттық жобаларды тікелей қаржыландыру

Қазіргі уақытта KazakhExport сақтандыру арқылы экспорттаушыларға қолдау көрсетуде. Сақтандыру портфеліндегі негізгі үлесті экспорттаушылардың (немесе олардың шетелдік сатып алушыларының) өз кредиторларына қамтамасыз ету ретінде сақтандыру жабынын беруін болжайтын қарыздарды сақтандыру жөніндегі жобалар алады. Кредитор, экспорттаушы және KazakhExport арасындағы осындай өзара іс-қимыл схемасы мынадай кемшіліктермен ұштасқан:

* Суброгация мәселелері. Сақтандыру жағдайы, яғни қарыз алушының қарызды өтеуі бойынша ұзақ мерзім өткен кезде сақтандыру төлемі сомасына талап ету құқығы сақтандырушыға ауысуы тиіс. Алайда кепілдік қамтамасыз ету кредитордың пайдасына ауыртпалықта болады және көбінесе банк пен KazakhExport арасында суброгация мәселелеріне қатысты дау туындағанда даулы жағдай туындайды. Мұндай даулар сақтандыру шартын келісу кезінде қаржыландыру басталғанға дейін туындайды.
* Ұзақ рәсімдер. Экспорттаушы екі институт қаржыландыру шарттарын бір-бірімен үндестіргенше және оларды бекіту бойынша барлық талап етілетін рәсімдерді жүзеге асырғанша ұзақ күту арқылы өткізуге тура келеді.
* Бейрезидентті қаржыландыру. Қазақстандағы әрбір қаржы институты бейрезиденттерді қаржыландыру мүмкіндігіне ие емес, себебі банктер үшін бұл капитал мөлшері жеткілікті болған және ішкі активтер коэффициентінің нормативі орындалған жағдайда ғана мүмкін болады. Бүгінгі таңда мұндай мүмкіндікке бір ғана жеке банк, бір мемлекеттік және бір ұлттықтан жоғары тұрған банк ие. Бұл ретте шетелдік контрагентті қаржыландыру - халықаралық тәжірибедегі экспортты қаржылық қолдаудың ең басты құралдарының бірі.

Егер ЭКА экспорттық жобаларды қаржыландыруды дербес жүзеге асыру құқығына ие болса, мұндай кемшіліктерді болдырмау мүмкін болады.

1. Экспорт елдерінің ірі ФГП-тарымен бизнес-байланыстарды ұйымдастыру

Экспорттың тұрақты көлемін ұйымдастыру үшін акционерлер мен топ-менеджмент сияқты шешім қабылдайтын тұлғалар деңгейінде шетелдік қаржы-өнеркәсіп топтарымен тұрақты байланыстар құру талап етіледі. Көбінесе экспорттаушылардың осындай байланыстарды жолға қоюы қиынға соғады. Мемлекет атынан ЭКА жоғары деңгейдегі кездесулерді ұйымдасқан түрде өткізу және ірі холдингтердің ШҚТ, ЖАО және Үкіметтің назарына экспорттаушылардың мүмкіндіктерін мемлекеттік қолдау құралдарымен бірге жеткізу мүмкіндігіне ие. Мұндай қызмет жүйелi деңгейде қосымша бюджет пен ресурстарды талап етедi.

Жекелеген заңды қабылдау елдің ұлттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін де қажет, өйткені Қазақстанның ұлттық қауіпсіздігіне төнетін негізгі қатерлердің бірі экспорттық әлеуетті төмендету болып табылады. Бұдан басқа, Заң жобасы ұлттық қауіпсіздіктің бір түрі болып табылатын елдің экономикалық қауіпсіздігін экономиканы одан әрі әртараптандыру және ЭКА-да бар шикізаттық емес экспортты қолдау құралдары арқылы отандық тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) бәсекеге қабілеттілігін арттыру арқылы қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

ЭКА қолдау құралдары отандық өңделген тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) экспорттаушыларға елдің шикізаттық бағыттылығынан кету және экономиканы әртараптандыру үшін пәрменді және тиімді көмек көрсетуге мүмкіндік береді. Сондай-ақ, перспективада өңделген қазақстандық тауарларды шетелдік сатып алушыларды ЭКА арқылы қаржыландыру мүмкіндігі оларды сатып алу үшін қолжетімді және жеңілдікті қолдау шараларының болуы тұрғысынан олардың бәсекеге қабілеттілігін арттырады.

Заң экспортты қолдау саласындағы уәкілетті орган тұлғасында Қазақстан Республикасының Үкіметіне Қазақстан Республикасы Үкіметінің тиісті қаулылары негізінде экспорттаушылар үшін қолдау шараларын жүзеге асыру бойынша ЭКА қызметін тікелей бақылау, оның құзыретінің шектері мен міндеттемелер мөлшерін, қолдау салалары мен өлшемдерін белгілеу бойынша өкілеттіктер береді. Оның үстіне, жеке заң бірқатар мемлекеттік органдар қызметінің негіздерін реттеуді көздейтін болады. Осылайша, шикізаттық емес экспортты реттейтін орталық органның ЭКА және «экспорттаушы» жеке құқықтық мәртебесі арқылы экспорттаушыларды қолдау саласындағы құзыреті айқындалатын болады. Сондай-ақ, «экспорттаушылар», ЭКА және өзге де мемлекеттік органдар арасында туындайтын құқықтық қатынастарды реттеу тәртібі белгіленетін болады.

Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексінде экспортты дамыту мен ілгерілетуді мемлекеттік қолдау, сондай-ақ сақтандыру және банк қызметі туралы қолданыстағы заңнамада сақтандыру (қайта сақтандыру), кепілдік беру және қаржыландыру құралдарын реттеу жөніндегі жалпы ережелердің болуына қарамастан, мәселелері бойынша жеке заң қабылдау қажет, ол KazakhExport сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметтерін көрсету, кепілдік беру жөніндегі жаңа құқықтық қатынастарды және бәлкім, ЭКА мәртебесіндегі қаржылық және қаржылық емес қолдау шараларын, сондай-ақ оның сақтандыру және қаржы нарықтарындағы оқшауланған құқықтық мәртебесіне байланысты қызметінің ерекшелігін егжей-тегжейлі және қүұрылымдалған түрде регламенттейтін болады. Оның үстіне, жаңа Заң шеңберінде экспортты қолдау және ілгерілету жөніндегі қызмет KazakhExport меншікті капиталы және экспортты қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарламалар қаражаты есебінен көзделеді. Мысалы, Кәсіпкерлік кодекстің 257-бабында индустриялық-инновациялық қызмет субъектілерін мемлекеттік қолдаудың ықтимал шаралары белгіленген, соның ішінде басқалармен қатар, қаржыландыру, қарыздар бойынша кепілдік міндеттемелер мен кепілдемелер беру, қаржы институттары арқылы кредит беру бар. Сондай-ақ ҚР Ұлттық экспорттық стратегиясында 2022 жылға қарай шикізаттық емес экспорт көлемін 1,5 есеге (2015 жылғы деңгейге) және 2025 жылға қарай екі есеге ұлғайту, сондай-ақ тауарлар мен қызметтер өткізу және экспорттау нарықтарын әртараптандыру үшін жағдай жасау мақсаты айқындалды.Осылайша, жаңа Заңды қабылдау мемлекеттік бюджеттен қосымша шығындарды талап етпейді, керісінше экспортты қолдау мен ілгерілету бойынша күш-жігерді шоғырландыруға мүмкіндік береді.

Сонымен қатар, Кәсіпкерлік кодекс Қазақстан Республикасының агроөнеркәсіптік кешенінде қызметін жүзеге асыратын индустриялық-инновациялық қызмет субъектілерін мемлекеттік қолдаудың ерекшелігі «Агроөнеркәсіптік кешенді және ауылдық аумақтарды дамытуды мемлекеттік реттеу туралы» Қазақстан Республикасының Заңында жеке белгіленгенін белгілейді. Алайда, халықаралық тәжірибеде ЭКА арқылы іске асырылатын шикізаттық емес тауарларды экспорттаушыларды мемлекеттік қолдаудың ерекшелігі бүгінгі таңда Қазақстан Республикасында реттелмеген. Оның үстіне, Кәсіпкерлік кодекстің 270-бабында белгіленген экспорттық сауданы қаржыландыру, кредиттеу және сақтандыру түріндегі шикізаттық емес экспортты дамыту және ілгерілету тетіктерін ЭКА арқылы осындай тетіктерді қолдануды заңнамалық реттеудің болмауына байланысты түрлі даму институттары толық көлемде іске асырмайды.

Заң жобасын қабылдау шикізаттық емес экспортты ұлттық қолдау жүйесін және осы қолдауды көрсетудің тиімділігін жақсартуға мүмкіндік береді, бұл Қазақстан Республикасы Президентінің 2019 жылғы 2 қыркүйектегі «Сындарлы қоғамдық диалог - Қазақстанның тұрақтылығы мен өкендеуінің негізі» атты Жолдауының талаптарын толық қанағаттандырады.

Заң жобасын қабылдау қажеттілігі дамыған және дамушы елдердің халықаралық тәжірибесімен де нығайтылды. Мысалы, Австралия, Канада, Венгрия, Ресей Федерациясы, Үндістан және басқа да көптеген елдер жеке қаржы институттары мен сақтандыру ұйымдарынан өңделген тауарлар мен қызметтер экспортын дамыту мен ілгерілетуге мамандандырылған олардың оқшауланған құқықтық мәртебесін белгілейтін ЭКА қызметін реттейтін жеке заңдарға ие.

1. **Заң жобасын қабылдаудың мақсаттары**

Заң жобасын қабылдаудың мақсаты арнайы құқықтық мәртебесі бар оның жұмыс істеуі үшін құқықтық негізді белгілей отырып, ЭКА арқылы іске асырылатын қазақстандық тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) шикізаттық емес экспортын дамыту және сыртқы нарықтарға ілгерілету бойынша Қазақстанда жоқ шараларды қамтамасыз ету үшін Қазақстан Республикасының заңнамасын жетілдіру болып табылады.

1. **Заң жобасының реттеу мәні**

Заң жобасының реттеу мәні қазақстандық тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) шикізаттық емес экспортын дамыту және ЭКА арқылы сыртқы нарықтарға ілгерілету жөніндегі шараларды қамтамасыз етуге байланысты туындайтын қоғамдық қатынастар болып табылады.

1. **Заң жобасының құрылымы мен мазмұны**

|  |  |
| --- | --- |
| 1-ТАРАУ. | ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР |
| 1-бап. | Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар |
| 2-бап. | Отандық өңделген тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) экспортын дамыту және сыртқы нарықтарға ілгерілету жөніндегі шаралар |
| 3-бап. | Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының экспорттық-кредиттік агенттікпен өзара қарым-қатынасы |
| 4-бап.  5-бап. | Кәсіпкерлік субъектілерінің экспорттық-кредиттік агенттікпен өзара қарым-қатынасы  Үлестес тұлғаларға жеңілдікті жағдайлар беруге тыйым салу |
| 2-ТАРАУ. | ЭКСПОРТТЫҚ-КРЕДИТТІК АГЕНТТІКТІҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ |
| 6-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің құқықтық мәртебесі |
| 7-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің мақсаттары мен міндеттері |
| 8-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің басқару органдары |
| 9-бап. | Жалғыз акционер |
| 10-бап.  11-бап. | Директорлар кеңесі  Басқарма |
| 3-ТАРАУ | ЭКСПОРТТЫҚ-КРЕДИТТІК АГЕНТТІКТІҢ ӨКІЛЕТТІКТЕРІ |
| 12-бап. | Экспорттық мәмілелерді ерікті сақтандыру |
| 13-бап. | Қайта сақтандыру |
| 14-бап.  15-бап.  16-бап.  17-бап. | Экспорттық мәмілелерге кепілдік беру  Сауданы және экспорт алдындағы қаржыландыру  Экспорттық-кредиттік агенттіктің қаржылық емес қызметтері  Суброгация |
| 4-ТАРАУ. | ЭКСПОРТТЫҚ-КРЕДИТТІК АГЕНТТІКТІҢ ҚЫЗМЕТІН РЕТТЕУДІҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ |
| 18-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің сақтандыру сыйымдылығы және қаржыландыру көздері |
| 19-бап.  20-бап.  21-бап.  22-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің қызметінен түскен пайда және дивидендтік саясат  Экспорттық-кредиттік агенттіктегі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау  Андеррайтинг  Экспорттық-кредиттік агенттіктегі резервтеу бойынша актуарий және тәсілдер |
| 5-ТАРАУ. | ЭКСПОРТТЫҚ-КРЕДИТТІК АГЕНТТІКТІ ЖОСПАРЛАУЫ, ЕСЕБІ, ЕСЕПТІЛІГІ ЖӘНЕ ТӘУЕЛСІЗ АУДИТІ |
| 23-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің есептілігі |
| 24-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің қызметін жоспарлау |
| 25-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің есеп саясаты |
| 26-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің аудиті |
| 6-ТАРАУ. | ҚОРЫТЫНДЫ ЖӘНЕ ӨТПЕЛІ ЕРЕЖЕЛЕР |
| 27-бап. | Экспорттық-кредиттік агенттіктің жауапкершілігі |
| 28-бап. | Қайта ұйымдастыру және тарату |
| 29-бап. | Өтпелі ережелер |
|  |  |

1. **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, экспорттық кредиттік агенттікті 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, жұмыстар мен 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, қызметтері 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 сақтандыру (қайта сақтандыру), экспорттық сауданы қаржыландыруы, кредит беру 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 экспорттық кредиттік агенттіктің 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 экспорттық кредиттік агенттіктің 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, сақтандыру (қайта сақтандыру) және қаржылық қызметтер көрсету ережелерін, KazakhExport қызметін бақылау және қадағалау тәртібін, сондай-ақ оның қызметін регламенттеу жөніндегі өзге де аспектілерді әзірлеу мүмкіндігін белгілеу қажет.

Резервтеу, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау мәселелерін реттеу бойынша тәсілдер бөлігінде Заң жобасында ЭКА-да актуарий, андеррайтинг және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау туралы ережелерді қарастыру көзделеді.

Мәселен, актуарлық қызмет тетігі:

- сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер мөлшерін есептеу;

- жинақтаушы сақтандыру шарттары бойынша сақтанушыларға берілетін қарыздардың мөлшерін айқындау;

- сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша ірі мәміле жасау туралы актуарлық қорытынды жасау;

- сақтандыру тарифтерін есептеу және экономикалық негіздеу әдіснамасын әзірлеу, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының мөлшерлемелерін есептеу;

- актуарлық есеп айырысу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету және ұсынымдар беру;

- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық тұрақтылығын және төлем қабілеттілігін бағалауға байланысты мәселелер;

- тәуекелдерді және (немесе) тәуекелдердің болуына негізделген қаржылық міндеттемелерді талдау және сандық, қаржылық бағалау, сондай-ақ қаржылық тәуекелдерді басқару әдістерінің тиімділігін әзірлеу және бағалау жөніндегі қызметтерді ұсынуды қамтиды.

Андеррайтинг тетігі сақтандырушының сақтандыруда қабылданатын тәуекелдерді бағалауға, барабар сақтандыру тарифін және сақтандыру шарттарын айқындауға, пайдалы сақтандыру портфелін қалыптастыруға бағытталған қызметінен тұрады. Андеррайтингтің негізгі функциялары:

- тәуекелдерді бағалауды;

- барабар сақтандыру тарифін айқындауды;

- сақтандыру шарттарын айқындауды;

- пайдалы сақтандыру қоржынын қалыптастыруды қамтиды.

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 іргерілету 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 ЭКА 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 кепілдендіру мен қаржыландырудың 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 экспорт пен экспорттаушыларды қолдаудың ұлттық жүйесінің сапасын жақсарту; экспорттық кредиттік агенттік ретінде KazakhExport қызметіне нақты түсінік жасау; елдің шикізаттық емес экспорты көрсеткіштерінің өсуі; кепілдендіру, сақтандыру құралдарын енгізу жолымен және қаржыландыру перспективасында шикізаттық емес экспортты ілгерілету мен дамытуды, сондай-ақ табысты жұмыс істейтін экспорттық кредиттік агенттіктері бар елдерде қолданылатын қаржылық емес қызметтерді қолдаудың қаржылық және қаржылық емес шараларын күшейту; елдің Экономикалық күрделілік индексін арттыру; экспортқа бағдарланған өндірістерді ұлғайту есебінен жаңа жұмыс орындарын құру; экспортқа бағдарланған өндірістердің аударылатын салықтар мен басқа да міндетті төлемдердің ұлғаюы салдарынан бюджет қаражатын ұлғайту; елдің экспорттық себетін ұлғайту.

Көрсетілген функцияларды Экспорттық-кредиттік агенттікке заңнамалық айқындау шикізаттық емес экспортты ұлғайту түрінде елеулі нәтиже береді, бұл өз кезегінде мемлекеттік деңгейде мынадай жанама пайда береді:

* Экономиканы әртараптандыру және шикізат тауарларының бағасына тәуелділікті төмендету
* Салық салынатын базаның өсуі
* Валюталық түсімнің өсуі, теңгеге қысымның төмендеуі
* Жұмыссыздықтың төмендеуі
* Біліктілікті арттыру
* Өңдеуші салаларға инвестициялардың өсуі.

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

Заң жобасын қабылдауға байланысты оны іске асыру мақсаттары үшін «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қазақстандық тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) экспортын дамыту және сыртқы нарықтарға ілгерілету жөніндегі шараларды қамтамасыз ету мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» ілеспе заңға тұжырымдама әзірленді, онда өзгертуге және толықтыруға жататын нормативтік құқықтық актілердің тізбесі ұсынылады.

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 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 (шикізаттық емес 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 экспорттық кредиттік агенттіктерге (бұдан әрі – «ЭКА») 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.

ЭКА мен экспортты қолдау мен ілгерілетуді жүзеге асыратын ұйымдардың жұмыс істеуінің шетелдік тәжірибесін талдай отырып, осындай ұйымдардың жұмыс істеуінің негізгі екі моделін бөліп көрсетуге болады. Бірінші модель экспорттаушыларды қаржылық және қаржылық емес қолдаудың барлық спектрін ұсынатын бірыңғай оператордың болуымен ерекшеленеді. Бұл үлгінің жарқын мысалдары Австралия мен Канада болып табылады. Осы елдердің ЭКА-ры лицензияның болуы туралы талапқа жатпайды, сондай-ақ орталық банк реттемейді. ЭКА мен экспортты қолдау мен ілгерілетуді жүзеге асыратын ұйымдардың жұмыс істеуінің екінші моделі компаниялар тобының болуын болжайды. Мысалы, Венгрияда, Ресейде және Үндістанда сақтандыру жөніндегі қызметтерді (кепілдік беруді қоса алғанда) бір агенттік, ал кредиттеу жөніндегі қызметтерді басқа агенттік көрсетеді. Елге, орталық банкті лицензиялау мен реттеуден екі агенттік те, агенттіктердің бірі де босатылуы мүмкін. Қазақстан Республикасы қаржы нарығының ерекшелігін және экспортты қолдау саласында белгілі бір ұйымдық құрылымның болуын ескере отырып, бірыңғай операторды бөлу және оны ЭКА мәртебесін беру типі бойынша модельді енгізу болжанады. Сондай-ақ, келтірілген халықаралық тәжірибенің қолданылуын талдау негізінде ЭКА қазақстандық моделіне енгізілген мынадай өлшемдерді атап өтуге болады:

* ЭКА қызметі жеке нормативтік-құқықтық актімен реттеледі, осыған байланысты лицензиялардың болуы талап етілмейді (РФ, Австралия, Канада, Венгрия, Үндістан тәжірибесі);
* Экспортты қолдау жөніндегі функцияларды жүзеге асыратын ұйымға ЭКА мәртебесін беру (Австралия, Канада тәжірибесі);
* ЭКА-ның бейінді министрлік тұлғасында тікелей Үкіметке есеп беруі (Австралия, Канада, Үндістан тәжірибесі).

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 өзге де көздер есебінен жүзеге асырылатын болады. Барлық қажетті қаржылық есеп айырысулар тиісті сұрау салу бойынша KazakhExport тарапынан берілуі мүмкін.