**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА**

**по проекту Закона Республики Казахстан**

**«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обеспечения мер по развитию и продвижению экспорта отечественных обработанных товаров (работ, услуг) на внешние рынки»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Структурный элемент** | **Редакция законодательного акта** | **Редакция проекта** | **Обоснование необходимости внесения поправок** |
| 1. **Гражданский Кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409-I**
 |
| 1 | статья 814 | **Статья 814.** Страховщик Страховщик - лицо, осуществляющее страхование, то есть обязанное при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Страховщиком может быть только юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации и имеющее лицензию на право осуществления страховой деятельности либо общество взаимного страхования в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан о взаимном страховании. | **Статья 814.** Страховщик Страховщик - лицо, осуществляющее страхование, то есть обязанное при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).Страховщиком может быть только юридическое лицо, зарегистрированное в качестве страховой организации и имеющее лицензию на право осуществления страховой деятельности либо общество взаимного страхования в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан о взаимном страховании **или экспортно-кредитным агентством в соответствии с настоящим кодексом.** | АО «ЭСК «KazakhExport» (далее - Общество) проводится работа по выводу из-под регулирования финансового регулятора в лице Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее - Агентство). Осуществление страховой деятельности без лицензии и автономия деятельности в связи с выводом из-под регулирования Агентства предоставит возможность для уменьшения бюрократических барьеров при оказании услуг экспортерам.  |
| 2 | Пункт 2-1 статьи 826 | Статья 826. Содержание договора страхования 1. Договор страхования должен содержать: 1) наименование, место нахождения и банковские реквизиты страховщика; 2) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и местожительства страхователя (если им является физическое лицо) или его наименование, место нахождения и банковские реквизиты (если им является юридическое лицо); 2-1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), контактный номер телефона и индивидуальный идентификационный номер страхового агента (если им является физическое лицо-резидент Республики Казахстан) или наименование, место нахождения, контактный номер телефона и бизнес-идентификационный номер страхового агента (если им является юридическое лицо-резидент Республики Казахстан); 3) указание объекта страхования; 4) указание страхового случая; 5) размеры страховой суммы (за исключением договоров аннуитетного страхования и договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях), порядок и сроки осуществления страховой выплаты; 6) размер страховой премии, порядок и сроки их уплаты; 6-1) размер вознаграждения страховщика за управление исламским страховым фондом, условия и порядок его уплаты (при заключении договора исламского страхования); 6-2) указание о наличии или отсутствии комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому агенту; 7) дату заключения и срок действия договора; 8) указания о застрахованном и выгодоприобретателе, если они являются участниками страхового отношения; 9) номер, серию договора (страхового полиса); 10) случаи и порядок внесения изменений в условия договора; 10-1) обязанность страхователя незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска в период действия договора имущественного страхования (пункт 1 статьи 834 настоящего Кодекса); 11) условия выплаты и размер выкупной суммы (для накопительного страхования, за исключением договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях); 11-1) сроки уведомления страхователя или застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты; 12) утратил силу Законом РК от 12.01.2012 № 538-IV (вводится в действие с 01.01.2013); 13) утратил силу Законом РК от 12.01.2012 № 538-IV (вводится в действие с 01.01.2013); 14) вид валюты страховой суммы, страховой выплаты и страховой премии; 15) указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики страхователя; 16) указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики застрахованного (выгодоприобретателя), если он не является страхователем по договору страхования, в случае указания застрахованного (выгодоприобретателя) в договоре страхования. 2. По соглашению сторон в договор могут быть включены иные условия. 2-1. Франшиза - предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенного размера. Франшиза бывает условная (невычитаемая) и безусловная (вычитаемая). При условной франшизе страховщик освобождается от возмещения ущерба, не превышающего установленного размера франшизы, но должен возместить ущерб полностью, если его размер больше этой суммы. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной суммы. Франшиза устанавливается либо в процентах к страховой сумме, либо в абсолютном размере. 3. Если договор страхования содержит условия, ухудшающие положение страхователя по сравнению с теми, которые предусмотрены законодательными актами, действуют правила, установленные этими законодательными актами. 4. Период ответственности перестраховщика по договору перестрахования должен соответствовать периоду ответственности страховщика по договору страхования, обязательства по которому переданы в перестрахование, если договором перестрахования не предусмотрено иное. 5. Ответственность за неполноту условий, подлежащих указанию в договоре страхования, несет страховщик. | Статья 826. Содержание договора страхования … 2-1. Франшиза - предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенного размера. Франшиза бывает условная (невычитаемая) и безусловная (вычитаемая). При условной франшизе страховщик освобождается от возмещения ущерба, не превышающего установленного размера франшизы, но должен возместить ущерб полностью, если его размер больше этой суммы. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной суммы. Франшиза устанавливается либо в процентах к страховой сумме, либо в абсолютном размере.**Франшиза устанавливается в процентах от убытка для национальной компании, осуществляющей функции по поддержке экспорта.** … | В целях уточнения размера франшизы.  |
| 3 | статья 840 | **Статья 840.** Переход к страховщику прав страхователя на возмещение убытков (суброгация)1. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.2. Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (застрахованным) и лицом, ответственным за убытки.3. Страхователь (застрахованный) обязан при получении страховой выплаты передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.4. Если страхователь (застрахованный) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (застрахованного), страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы. | **Статья 840.** Переход к страховщику **или к экспортно-кредитному агентству** прав страхователя на возмещение убытков (суброгация)1. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику **или к экспортно-кредитному агентству**, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора, исключающее переход к страховщику **или к экспортно-кредитному агентству** права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.2. Перешедшее к страховщику **или к экспортно-кредитному агентству** право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (застрахованным) и лицом, ответственным за убытки.3. Страхователь (застрахованный) обязан при получении страховой выплаты передать страховщику **или к экспортно-кредитному агентству** все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком **или к экспортно-кредитным агентством** перешедшего к нему права требования.4. Если страхователь (застрахованный) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком **или экспортно-кредитным агентством**, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (застрахованного), страховщик **или экспортно-кредитное агентство** освобождается от осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы. |  |
| 1. **Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V «Предпринимательский кодекс Республики Казахстан»**
 |
| 4 | пункт 7-1 статьи 246 | **Статья 246.** Субъекты индустриально-инновационной системы, участвующие в государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности1. К субъектам индустриально-инновационной системы, участвующим в государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности, относятся национальный управляющий холдинг, созданный в рамках мер по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики, национальные компании и их региональные представители и представительства, национальные институты развития, а также иные юридические лица, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо либо косвенно принадлежат государству, уполномоченные на реализацию мер государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности.**7-1. Отсутствует** | **Статья 246.** Субъекты индустриально-инновационной системы, участвующие в государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности1. К субъектам индустриально-инновационной системы, участвующим в государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности, относятся национальный управляющий холдинг, созданный в рамках мер по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики, национальные компании и их региональные представители и представительства, национальные институты развития, а также иные юридические лица, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо либо косвенно принадлежат государству, уполномоченные на реализацию мер государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности.…**7-1. Экспортно-кредитное агентство:****1) реализует меры по развитию и продвижению экспорта отечественных обработанных товаров (работ, услуг) на внешние рынки;****2) осуществляет деятельность по добровольному страхованию экспортных сделок;****3) гарантирует экспортную деятельность;****4) осуществляет суброгацию;****5) осуществляет иные функции по поддержке экспорта, предусмотренные настоящим Кодексом, Законом Республики Казахстан «Об экспортно-кредитном агентстве», актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.** | Предлагается добавить в перечень субъектов индустриально-инновационной системы экспортно-кредитное агентство, деятельность которого регулируется отдельным законом, а также актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан. Данная правка позволит доработать структуру субъектов индустриально-инновационной системы. |
| 1. **Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)»**
 |
| 5 | статья 249 | **Статья 249.** Вычеты страховой, перестраховочной организации1. Страховая, перестраховочная организация вправе отнести на вычеты следующие начисленные расходы:1) страховые выплаты по договорам страхования, перестрахования;2) выкупные суммы и страховые премии (взносы), подлежащие возврату (возвращенные) в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;3) страховые премии (взносы), подлежащие уплате (уплаченные) перестраховщику по договорам перестрахования;4) расходы по созданию страховых резервов по договорам страхования, перестрахования в соответствии с пунктом 5 статьи 250 настоящего Кодекса;5) выплаты страховым агентам и страховым брокерам по договорам страхования, перестрахования;6) прочие расходы страховой, перестраховочной организации, связанные с деятельностью, направленной на получение дохода. | **Статья 249.** Вычеты страховой, перестраховочной организации, **а также экспортно-кредитного агентства**1. Страховая, перестраховочная организация, а также **экспортно-кредитное агентство** вправе отнести на вычеты следующие начисленные расходы:1) страховые выплаты по договорам страхования, перестрахования;2) выкупные суммы и страховые премии (взносы), подлежащие возврату (возвращенные) в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;3) страховые премии (взносы), подлежащие уплате (уплаченные) перестраховщику по договорам перестрахования;4) расходы по созданию страховых резервов по договорам страхования, перестрахования в соответствии с пунктом 5 статьи 250 настоящего Кодекса;5) выплаты страховым агентам и страховым брокерам по договорам страхования, перестрахования;6) прочие расходы страховой, перестраховочной организации, **экспортно-кредитного агентства,** связанные с деятельностью, направленной на получение дохода. | Обществом проводится работа по выводу из-под регулирования финансового регулятора в лице Агентства. При этом, Общество будет заниматься страховой и перестраховочной деятельностью на основании специального закона.В связи с этим, предлагается имеющиеся положения о вычетах распространить на деятельность Общества. |
| 6 | пункт 5 статьи 250 | **Статья 250. Вычет по отчислениям в резервные фонды**5. Страховые, перестраховочные организации имеют право на вычет суммы расходов по созданию страховых резервов по незаработанным премиям, не произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам в размере, определенном как положительная разница между размером страховых резервов, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности по незаработанным премиям, не произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам на конец отчетного налогового периода и размером таких резервов на конец предыдущего налогового периода. | **Статья 250. Вычет по отчислениям в резервные фонды**5. Страховые, перестраховочные организации, **экспортно-кредитное агентство** имеют право на вычет суммы расходов по созданию страховых резервов по незаработанным премиям, не произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам в размере, определенном как положительная разница между размером страховых резервов, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности по незаработанным премиям, не произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам на конец отчетного налогового периода и размером таких резервов на конец предыдущего налогового периода. | Предлагается с учетом предыдущего обоснования.  |
| 7 | Статья 251 | Статья 251. Вычет по уменьшению активов перестрахования     Страховые, перестраховочные организации имеют право отнести на вычет сумму уменьшения ранее признанных доходом в соответствии со [статьей 231](http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1700000120#z231) настоящего Кодекса активов перестрахования по незаработанным премиям, не произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам в размере, определенном как отрицательная разница между размером активов перестрахования, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности по незаработанным премиям, не произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам на конец отчетного налогового периода и размером таких активов на конец предыдущего налогового периода. | Статья 251. Вычет по уменьшению активов перестрахования     Страховые, перестраховочные организации, **экспортно-кредитное агентство** имеют право отнести на вычет сумму уменьшения ранее признанных доходом в соответствии со [статьей 231](http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1700000120#z231) настоящего Кодекса активов перестрахования по незаработанным премиям, не произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам в размере, определенном как отрицательная разница между размером активов перестрахования, созданных в соответствии с **законодательством Республики Казахстан** по незаработанным премиям, не произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам на конец отчетного налогового периода и размером таких активов на конец предыдущего налогового периода. | На сегодня, Общество осуществляет перестрахование рисков, и этот вид деятельности предлагается сохранить за Обществом на основании специального закона.В связи с этим, предлагается имеющиеся положения о вычетах распространить на деятельность Общества. |
| 8 | Подпункт 7) пункта 1,пункт 4-4 статьи 293 | Статья 293. Налогообложение прочих категорий налогоплательщиков1. Положения настоящей статьи применяются следующими налогоплательщиками:…**7) Отсутствует****4-4. Отсутствует**… | Статья 293. Налогообложение прочих категорий налогоплательщиков1. Положения настоящей статьи применяются следующими налогоплательщиками:…**7) экспортно-кредитным агентством.****4-4. Налогоплательщик, указанный в подпункте 7) пункта 1 настоящей статьи, уменьшает корпоративный подоходный налог, исчисленный в соответствии со статьей 302 настоящего Кодекса, по доходам от деятельности по страхованию (перестрахованию), гарантированию, финансированию зарубежных покупателей отечественных обработанных товаров (работ, услуг), на сто процентов.** | Общество имея функции экспортно-кредитного агентства (далее - ЭКА) будет являться основной организацией, способствующей развитию экспорта как одного из стратегических направлений экономики для РК. Предлагаемая норма будет способствовать поддержке экспорта ориентированным компаниям обрабатывающего сектора и увеличения экспортной выручки за счет аккумулирования собственных средств, что с другой стороны снизит необходимость дополнительного финансирования со стороны государства, к примеру, докапитализации уставного капитала Общества. |
| 9 | Подпункт 6-1)пункта 1 статьи 397 | Статья 397. Обороты по реализации финансовых операций, освобождаемые от налога на добавленную стоимость.1. Освобождаются от налога на добавленную стоимость финансовые операции, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи.2. К финансовым операциям, освобождаемым от налога на добавленную стоимость, относятся:6) операции по страхованию (перестрахованию), а также услуги страховых брокеров (страховых агентов) по заключению и исполнению договоров страхования (перестрахования).**6-1) Отсутствует** | Статья 397. Обороты по реализации финансовых операций, освобождаемые от налога на добавленную стоимость.1. Освобождаются от налога на добавленную стоимость финансовые операции, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи.2. К финансовым операциям, освобождаемым от налога на добавленную стоимость, относятся:6) операции по страхованию (перестрахованию), а также услуги страховых брокеров (страховых агентов) по заключению и исполнению договоров страхования (перестрахования)**;****6-1) деятельность по страхованию (перестрахованию), гарантированию, финансированию зарубежных покупателей отечественных обработанных товаров (работ, услуг) со стороны экспортно-кредитного агентства.**  | На сегодняшний день Общество как страховая организация имеет освобождение от налога на добавленную стоимость.Учитывая, что специальным законом планируется сохранить за Обществом осуществления страхования, предлагается данная поправка. |
| 1. **Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV**
 |
| 10 | Подпункт 36-2)Пункт 1 Статьи 3 | Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе.1. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:….**Отсутствует.** | **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе.**1. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:….**36-2) нерезиденты Республики Казахстан – иностранные юридические лица и организации, созданные в соответствии с иностранным законодательством. Для целей настоящего Кодекса организация или другое образование, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства или международным договором, рассматриваются в качестве самостоятельных юридических лиц независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица.** | Бюджетный Кодекс закрепляет понятие резидент, при этом для сопоставления с субъектами иностранных государств или международных организаций отсутствует понятие нерезидент, вместе с тем соответствующие определения используется для целей налогового законодательства РК, что не всегда применительно к бюджетным отношениям. Другие понятия бюджетного законодательства Республики Казахстан, не указанные в статье 3 Бюджетного Кодекса, используются в значениях, определяемых в соответствующих статьях Бюджетного Кодекса (системное толкование).Понятия других отраслей законодательства Республики Казахстан, используемые в Бюджетном Кодексе Республики Казахстан (далее – БК РК) (отраслевое толкование), применяются в том значении, в каком они используются в соответствующих отраслях законодательства Республики Казахстан, если иное не предусмотрено БК РК.Для целей исключения различного толкования понятий и определений БК РК и отраслевых законов применительно к бюджетным отношениям предлагается закрепить понятие нерезидент.Содержание понятия «нерезидент» разработано в целях надлежащего системного толкования с положениями других отраслей законодательства, в том числе в соответствии с положениями Налогового кодекса Республики Казахстан. |
| 11 | Пункт 2Статья 178 | **Статья 178 Конечные заемщики.**…2. Конечными заемщиками могут быть физические и юридические лица, являющиеся резидентами Республики Казахстан, осуществляющие предпринимательскую деятельность. | **Статья 178 Конечные заемщики.****…**2. Конечными заемщиками могут быть физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, **являющиеся:****1) резидентами Республики Казахстан;****2) нерезидентами Республики Казахстан при условии зачисления банком, являющимся национальным институтом развития, в рамках реализации бюджетных программ, средств бюджетного кредита на счета национальных экспортеров в целях исполнения денежных обязательств нерезидентов перед ними за поставку продукции, работ и услуг, производимых и выпускаемых на территории Республики Казахстан.** | В настоящее время согласно статье 7 Закона Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана», для выполнения своих функций Банк Развития, в качестве заемных операций вправе предоставлять кредиты в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности юридическим лицам-нерезидентам (при условии реализации проектов, направленных на развитие экономики страны, в соответствии с Меморандумом).Банк Развития в соответствии с Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», вправе предоставлять кредитные линии и (или) займы/кредиты в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности юридическим лицам - резидентам или нерезидентам.Вместе с тем, Банк Развития не вправе финансировать юридических лиц-нерезидентов с использованием средств бюджетного кредита, так как согласно пункта 2 статьи 178 Бюджетного кодекса Республики Казахстан (далее – БК РК), конечными заемщиками, получателями бюджетного кредита могут быть физические и юридические лица, являющиеся резидентами Республики Казахстан, осуществляющие предпринимательскую деятельность.Вместе с тем, отдельные страны в интересах своих отраслей используют разрешенные и скрытые защитные меры: к примеру, льготное кредитование и прямое кредитование импортеров для целей экспортных поставок (Китай, Россия).Примером успешной реализации государственной политики по поддержке экспортеров является опыт АО «РОСЭКСИМБАНК», которым в рамках заключаемых экспортных контрактов по поддержке российского экспорта представляются гарантии, страхование дебиторской задолженности экспортеров, кредитование иностранных компаний (импортеров) и их банков в странах СНГ, АТР, БРИКС, Латинской Америки и других государствах.Доступность финансовых ресурсов иностранным покупателям (импортерам) для продвижения российского экспорта на внешних рынках является возможным благодаря отсутствию в Бюджетном кодексе Российской Федерации ограничений для получения иностранными компаниями (импортёрами) средств бюджетного кредита. Также ярким примером является опыт Банка Развития по финансированию инвестиционного проекта «Строительство комплекса по производству ароматических углеводородов на Атырауском НПЗ» (АНПЗ), в рамках которого источником средств были кредитные средства ChinaEximBank.Реализация инвестиционного проекта АНПЗ осуществлялась с использованием схемы прямого финансирования торгового экспортных операций в пользу китайских экспортеров со стороны ChinaEximBank.В рамках исполнения поручений Президента РК, данных в Послании от 30 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», в августе 2019 года утверждена Дорожная карта по продвижению экспорта несырьевых товаров и услуг, в рамках которой особое внимание уделено внутренним и внешним барьерам, устранение которых позволит сократить негативные факторы и последствия, с которыми сталкиваются отечественные экспортёры при продвижении отечественной продукции на внешние рынки.Предлагаемые поправки в БК РК, направлены на изменение подхода в определении категории «конечный заемщик» с целью исключения ограничений для обусловленного финансирования Банком Развития иностранных импортеров отечественных несырьевых товаров за счет средств республиканского бюджета, путем прямого перечисления денежных средств на банковские счета отечественных экспортеров. |
| 1. **Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-II «О страховой деятельности»**
 |
| 12 | Пункт 2 статьи 4 | **Статья 4.** Страхование и страховая деятельность2. Страховой деятельностью является деятельность страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также деятельность обществ взаимного страхования, связанная с заключением и исполнением договоров страхования, осуществляемая без лицензии в соответствии с Законом Республики Казахстан «О взаимном страховании». | **Статья 4.** Страхование и страховая деятельность2. Страховой деятельностью является деятельность страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также деятельность обществ взаимного страхования, связанная с заключением и исполнением договоров страхования, осуществляемая без лицензии в соответствии с Законом Республики Казахстан «О взаимном страховании» **и деятельность экспортно-кредитного агентства, связанная с добровольным страхованием экспортных сделок, осуществляемая без лицензии в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об экспортно-кредитном агентстве в Республике Казахстан»**. | Осуществление страховой деятельности без лицензии и автономия деятельности в связи с выводом из-под регулирования Агентства предоставляет возможность для уменьшения бюрократических барьеров при оказании услуг экспортерам. |
| 13 | Пункт 2 статьи 14 | **Статья 14.** Запрет на безлицензионную деятельность1. Ни одно лицо, не имеющее соответствующую лицензию уполномоченного органа, не имеет права:1) осуществлять от своего имени деятельность по страхованию, перестрахованию, оказывать услуги страхового брокера, актуария в случаях, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 11-1 настоящего Закона, в качестве основного или дополнительного вида деятельности;2) использовать на любом языке в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слова «страхование», «перестрахование», «страховая организация», «перестраховочная организация», «страховой брокер» или производные от них слова (выражения), подразумевающие, что оно осуществляет от своего имени страховые или перестраховочные операции либо выступает в качестве страхового брокера, актуария в случаях, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 11-1 настоящего Закона.2. Запрещается осуществление страховой деятельности без лицензии уполномоченного органа, за исключением деятельности обществ взаимного страхования. | **Статья 14.** Запрет на безлицензионную деятельность1. Ни одно лицо, не имеющее соответствующую лицензию уполномоченного органа, не имеет права:1) осуществлять от своего имени деятельность по страхованию, перестрахованию, оказывать услуги страхового брокера, актуария в случаях, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 11-1 настоящего Закона, в качестве основного или дополнительного вида деятельности;2) использовать на любом языке в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слова «страхование», «перестрахование», «страховая организация», «перестраховочная организация», «страховой брокер» или производные от них слова (выражения), подразумевающие, что оно осуществляет от своего имени страховые или перестраховочные операции либо выступает в качестве страхового брокера, актуария в случаях, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 11-1 настоящего Закона.2. Запрещается осуществление страховой деятельности без лицензии уполномоченного органа, за исключением деятельности обществ взаимного страхования и **деятельности экспортно-кредитного агентства**. | Осуществление страховой деятельности без лицензии и автономия деятельности в связи с выводом из-под регулирования Агентства предоставляет возможность для уменьшения бюрократических барьеров при оказании услуг экспортерам.  |
| 14 | Пункт 2-1 статьи 22 | **Статья 22.** Правовой статус страховой (перестраховочной) организации1. Страховая (перестраховочная) организация является коммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, и осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.2. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве страховой (перестраховочной) организации в Государственной корпорации «Правительство для граждан» (далее - Корпорация) и наличием лицензии на право осуществления страховой деятельности.**2-1. Отсутствует** | **Статья 22.** Правовой статус страховой (перестраховочной) организации1. Страховая (перестраховочная) организация является коммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, и осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.2. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве страховой (перестраховочной) организации в Государственной корпорации «Правительство для граждан» (далее - Корпорация) и наличием лицензии на право осуществления страховой деятельности.**2-1. Требования п. 2 ст. 22 не распространяются на экспортно-кредитное агентство при осуществлении финансирования зарубежных покупателей отечественных обработанных товаров (работ, услуг).** |  |
| 1. **Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»**
 |
| 15 | подпункт 8 пункта 2 статьи 30 и пункт 7 статьи 30 | **Статья 30.** Банковская деятельность2. К банковским операциям относятся:8) банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией, организацией, не являющейся банком, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;7. Банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными органами, Национальным оператором почты, а также Банком Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность. | **Статья 30.** Банковская деятельность2. К банковским операциям относятся:8) банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией, организацией, не являющейся банком, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса**, экспортно-кредитным агентством - в части финансирования зарубежных покупателей казахстанских обработанных товаров (работ, услуг),** кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;7. Банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными органами, Национальным оператором почты, **экспортно-кредитным агентством,** а также Банком Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность. | Данное положение позволит усилить экспортную деятельность отечественных экспортеров путем финансового стимулирования зарубежных покупателей казахстанских товаров, работ и услуг. |
| 16 | пункт 4 статьи 36-1 | **Статья 36-1.** Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)4. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:коллекторскому агентству;банку;организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору банковского займа, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;Требования настоящего пункта не распространяются на случаи уступки банком права (требования) Национальному Банку Республики Казахстан в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции.Банку Республики Казахстан в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции». | **Статья 36-1.** Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)4. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:коллекторскому агентству;банку;организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору банковского займа, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;**экспортно-кредитному агентству – по договору условного банковского вклада, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;** Требования настоящего пункта не распространяются на случаи уступки банком права (требования) Национальному Банку Республики Казахстан в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции.Банку Республики Казахстан в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции». |  |
| 17 | Пункт 4Статья 74-1. | Статья 74-1. Особенности формирования ликвидационной, конкурсной массы при ликвидации банков… Отсутствует. | Статья 74-1. Особенности формирования ликвидационной, конкурсной массы при ликвидации банков…**4. При формировании ликвидационной конкурсной массы банка в нее не включаются активы, источником финансирования которых являются займы банка, являющегося национальным институтом развития, выданные ликвидируемому банку за счет средств республиканского бюджета и Национального фонда Республики Казахстан. Указанные активы передаются ликвидационной комиссией банку, являющемуся национальным институтом развития.** | В целях обеспечения возврата займов, выданных Банком Развития за счет средств республиканского бюджета и Национального фонда Республики Казахстан. |
| 18 | Пункт 3 статьи 74-2 | Статья 74-2. Очередность удовлетворения требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка…3. В третью очередь удовлетворяются требования по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в размере, не превышающем стоимость залогового имущества, а также требования клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных принудительно ликвидируемым банком, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента. В случае получения страховой выплаты за утрату или повреждение заложенного имущества требования залоговых кредиторов не подлежат удовлетворению в части, покрытой страховой выплатой. В случае утраты заложенного имущества непогашенная часть этих требований должна быть погашена в рамках восьмой очереди. | Статья 74-2. Очередность удовлетворения требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка…3. В третью очередь удовлетворяются требования по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в размере, не превышающем стоимость залогового имущества, а также требования клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных принудительно ликвидируемым банком, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента, **а также** **требования банка, являющегося национальным институтом развития.**  В случае получения страховой выплаты за утрату или повреждение заложенного имущества требования залоговых кредиторов не подлежат удовлетворению в части, покрытой страховой выплатой. В случае утраты заложенного имущества непогашенная часть этих требований должна быть погашена в рамках восьмой очереди. | В соответствии с пунктом 38 Меморандума о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», предоставляемые Банком Развития займы обеспечиваются залогом, включая залог имущества, поступающего в будущем, в том числе ожидаемых систематических денежных поступлений, имущества, находящегося за пределами Республики Казахстан, прав требования на соответствующее имущество (имущественные права), гарантией, страхованием и другими способами обеспечения исполнения обязательств, на условиях и в порядке, определяемых Советом директоров Банка Развития. Банк Развития вправе предоставлять займы без обеспечения: а) при финансировании Дочерней организации; б) при мезонинном финансировании; в) при межбанковском кредитовании. В рамках исполнения Планов совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности, утвержденных постановлениями Правительства Республики Казахстан от 5 декабря 2014 года №1276 и от 11 марта 2015 года №124, а также решений Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан Банк Развития, за счет средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» профинансировал ряд банков второго уровня (далее - БВУ). В отношении некоторых из них в настоящее время начата и ведется процедура ликвидации, в рамках которой требования (материальные) Банка Развития включены в восьмую очередь реестра требований кредиторов. Таким образом, в соответствии с действующей редакцией, требования Банка Развития при процедуре ликвидации БВУ, которым был предоставлен необеспеченный межбанковский заем, удовлетворяются в восьмую очередь (наряду с иными кредиторами должника). Данное обстоятельство несет риск неудовлетворения требований Банка Развития (не возврат средств республиканского бюджета и (или) Национального фонда). |
| 1. **Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V «О разрешениях и уведомлениях»**
 |
| 19 | Подпункт 6 пункта 2 статьи 28 | **Статья 28.** Сферы лицензирования1. Лицензированию подлежат отдельные виды деятельности или действий (операций) в следующих сферах:....2. Допускается без наличия лицензии осуществление деятельности следующими субъектами:1) государственными органами и государственными служащими в пределах полномочий;2) автономными организациями образования и их организациями, в том числе иностранными юридическими лицами, внедряющими и (или) реализующими образовательные программы в указанных организациях на осуществление деятельности в сфере образования;3) Банком Развития Казахстана в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан;4) в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, осуществляемой в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан:центральным депозитарием;единым оператором в сфере учета государственного имущества;кредитным бюро с государственным участием;обществами взаимного страхования;оператором платежного шлюза «электронного правительства»;Единым накопительным пенсионным фондом;Национальным оператором почты;5) уполномоченной организацией государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики в области формирования, размещения и выполнения государственного оборонного заказа, в пределах полномочий, установленных Законом Республики Казахстан «Об оборонной промышленности и государственном оборонном заказе».**6) Отсутствует** | **Статья 28.** Сферы лицензирования1. Лицензированию подлежат отдельные виды деятельности или действий (операций) в следующих сферах:....2. Допускается без наличия лицензии осуществление деятельности следующими субъектами:1) государственными органами и государственными служащими в пределах полномочий;2) автономными организациями образования и их организациями, в том числе иностранными юридическими лицами, внедряющими и (или) реализующими образовательные программы в указанных организациях на осуществление деятельности в сфере образования;3) Банком Развития Казахстана в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан;4) в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, осуществляемой в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан:центральным депозитарием;единым оператором в сфере учета государственного имущества;кредитным бюро с государственным участием;обществами взаимного страхования;оператором платежного шлюза «электронного правительства»;Единым накопительным пенсионным фондом;Национальным оператором почты;5) уполномоченной организацией государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики в области формирования, размещения и выполнения государственного оборонного заказа, в пределах полномочий, установленных Законом Республики Казахстан «Об оборонной промышленности и государственном оборонном заказе»;**6) экспортно-кредитным агентством.** | Осуществление деятельности Общества без лицензии и автономия деятельности в связи с выводом из-под регулирования Агентства предоставляет возможность для уменьшения бюрократических барьеров при оказании услуг экспортерам.  |
| 1. **Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»**
 |
| 20 | подпункт 6) статьи 1 | **Статья 1.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе6) финансовые услуги - деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также не подлежащая лицензированию деятельность:единого накопительного пенсионного фонда;центрального депозитария;единого оператора в сфере учета государственного имущества в части осуществления функций номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству, субъектам квазигосударственного сектора, перечень которых утверждается уполномоченным органом по управлению государственным имуществом, или в отношении которых государство, указанные субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права;обществ взаимного страхования; | **Статья 1.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе6) финансовые услуги - деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также не подлежащая лицензированию деятельность:единого накопительного пенсионного фонда;центрального депозитария;единого оператора в сфере учета государственного имущества в части осуществления функций номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству, субъектам квазигосударственного сектора, перечень которых утверждается уполномоченным органом по управлению государственным имуществом, или в отношении которых государство, указанные субъекты квазигосударственного сектора имеют имущественные права;обществ взаимного страхования;**экспортно-кредитного агентства.** | Осуществление деятельности Общества без лицензии и автономия деятельности в связи с выводом из-под регулирования Агентства предоставляет возможность для уменьшения бюрократических барьеров при оказании услуг экспортерам.  |
| 1. **Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года № 178-II «О Банке Развития Казахстана»**
 |
| 21 | Подпункт 1Пункт 2 Статья 3 | Статья 32 Задачами Банка Развития являются:1) финансирование инвестиционных проектов посредством осуществления операций, предусмотренных статьей 7 настоящего Закона (включая целевые кредиты банкам, кредитные линии), на среднесрочной (на срок пять лет и более) и долгосрочной (на срок от десяти до двадцати лет) основе, приобретения Банком Развития облигаций, средства от размещения которых направляются эмитентом на реализацию инвестиционных проектов в порядке, определенном Меморандумом, а также промежуточное финансирование в целях обеспечения подготовки и реализации инвестиционных проектов; | Статья 32 Задачами Банка Развития являются:1) финансирование инвестиционных проектов посредством осуществления операций, предусмотренных статьей 7 настоящего Закона (включая целевые кредиты банкам, кредитные линии), на среднесрочной (на срок пять лет и более**, за исключением банковских гарантий, выдаваемых на срок от 1 года и более**) и долгосрочной (на срок от десяти до двадцати лет) основе, приобретения Банком Развития облигаций, средства от размещения которых направляются эмитентом на реализацию инвестиционных проектов в порядке, определенном Меморандумом, а также промежуточное финансирование в целях обеспечения подготовки и реализации инвестиционных проектов; | Данное изменение/корректировка сроков предоставления финансового инструмента БРК обусловлена участием Банка Развития в софинансировании инвестиционных проектов, потенциальным участием в синдицированных займах с участием банков второго уровня/банков-нерезидентов.Учитывая специфику Банка Развития, его статус в развитии предпринимательства в РК, а также ограничения, установленные регулятором на банки второго уровня, возникает необходимость применения инструмента гарантирования Банка Развития при реализации крупных социально-значимых проектов, с недостаточным залоговым обеспечением.Вместе с тем, как показывает практика, такая гарантия как обеспечение по проекту необходима исключительно в инвестиционной фазе проекта, которая по опыту Банка Развития длится порядка от 1 года до 5 лет. По итогам завершения реализации инвестиционной фазы, возведенный объект в рамках реализации проекта передается в залог банку второго уровня, и, соответственно, ввиду возникшей достаточности залогового обеспечения по проекту, необходимость в гарантии Банка Развития отсутствует.Таким образом, возможность выхода Банка Развития из проекта в течение первых лет реализации проекта (в рамках условий софинансрования предусмотрены такие опционы как, например, окончание инвестиционной фазы/достижение проектных показателей) позволит существенно снизить расходы заемщика по оплате предоставленного Банком Развития финансового инструмента, и тем самым снизить нагрузку на проект, реализуемый для развития экономики РК в целом.В связи с чем Банк Развития считает целесообразным иметь возможность предоставления гарантии как инструмент финансирования на более короткие сроки, чем установлено Законом, а именно с учетом сроков инвестиционной фазы проекта, от 1 года и более. Кроме того, вносимые корректировки, среди прочего, позволят Банку Развития увеличить оборачиваемость кредитных ресурсов для финансирования других проектов. |
| 22 | Пункт 3Статья 9 | Статья 9. Привлечение и использование Банком Развития займов из республиканского и местных бюджетов…3. Займы, привлекаемые из бюджетов, используются для кредитования Банком Развития проектов, отбор которых производится им самостоятельно в соответствии с Меморандумом, а также в случае, предусмотренном подпунктом 9) статьи 4 настоящего Закона. | Статья 9. Привлечение и использование Банком Развития займов из республиканского и местных бюджетов…3. Займы, привлекаемые из бюджетов, используются для **финансирования** Банком Развития проектов, отбор которых производится им самостоятельно в соответствии с Меморандумом, а также в случае, предусмотренном подпунктом 9) статьи 4 настоящего Закона. | Предлагается заменить термин «кредитование» на «финансирование» поскольку кредитование имеет более узкое значение по сравнению с финансированием, данная поправка позволит осуществлять финансирование экспортеров/импортеров через приобретение облигаций, поскольку, покупка облигаций не является кредитованием. |