ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА (ПРЕДЛОЖЕНИЕ)
на заключение Соглашения о сотрудничестве в рамках Компонента 2 «Зеленые гарантии» Проекта «Развитие устойчивого финансового рынка для ММСП в Кыргызской Республике»

Редакция от: **20.05.2026 г. (с изменениями от 11.11.2026 года).**

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА (ПРЕДЛОЖЕНИЕ)
на заключение Соглашения о сотрудничестве в рамках Компонента 2 «Зеленые гарантии» Проекта «Развитие устойчивого финансового рынка для ММСП в Кыргызской Республике»

Настоящий документ в соответствии со статьей 396 и частью 2 статьи 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики является официальным предложением на заключение с Открытым акционерным обществом «Гарантийный фонд» Соглашения о сотрудничестве в рамках Компонента 2 «Зеленые гарантии» Проекта «Развитие устойчивого финансового рынка для микро-, малых и средних предприятий в Кыргызской Республике» (далее – Проект), адресуемое своим действующим партнерам, на условиях, указанных в настоящем документе.

Данная Публичная оферта регулирует правоотношения между ОАО «Гарантийный фонд» (далее - ГФ) и действующим партнером, возникающие в связи с сотрудничеством в рамках Проекта.

Подписание со стороны действующего партнера заявления-согласия в установленной форме (Приложение №1) означает полное и безоговорочное принятие условий настоящей Публичной оферты.

1. Термины и определения

Микро-, малые и средние предприятия (ММСП) - означает микро-, малое или среднее предприятие, как это определено в Налоговом кодексе Кыргызской Республики.

Участвующий финансовый институт (УФИ) – банки, небанковские финансово-кредитные организации, которые на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики осуществляют банковские операции и прошедшие соответствующую процедуру отбора.

Финансирование — это денежные средства, предоставленные физическому или юридическому лицу (клиенту) УФИ (кредитором) в размере и на условиях, предусмотренных Договором финансирования, при этом клиент обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить вознаграждение.

Договор финансирования - предоставление УФИ коммерческого финансирования и его заменителей, а также сделки (операции), осуществляемые в соответствии с исламскими принципами финансирования.

Клиент - юридическое или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, получившее коммерческое финансирование в УФИ, часть которого обеспечена гарантией.

Зеленые гарантии – портфельные и индивидуальные гарантии, выданные в рамках Проекта Развитие устойчивого финансового рынка для ММСП в Кыргызской Республике по Программе 1 и по Программе 2.

Программа 1 - механизм предоставления гарантий УФИ для распределения рисков на портфельной основе по кредитам выданным Правомочным ММСП и управляемый ГФ.

Программа 2 - механизм предоставления частичных кредитных гарантий УФИ для распределения рисков на индивидуальной основе по кредитам выданным Правомочным ММСП и управляемый ГФ.

Лимит - это сумма денежных средств, выделяемых УФИ в рамках Программы 1.

Принцип автоматической регистрации предусматривает, что при соответствии договора финансирования всем критериям приемлемости, УФИ автоматически регистрирует его в Программе 1 и ни одна из сторон не вправе исключать его из гарантийного портфеля Программы 1. ГФ регистрирует в Программе 1 все Договора финансирования, поданные УФИ, без проведения какого-либо дополнительного анализа.

Принцип пропорционального распределения («pari-passu») - принцип, в соответствии с которым любые погашения, в том числе осуществленные в рамках процедуры взыскания задолженности по невозвратным Договорам финансирования распределяются между УФИ и ГФ пропорционально с учетом согласованного размера гарантии.

Система управления экологическими и социальными рисками (СУОСС) – набор управленческих процессов и процедур, которые позволяют организации анализировать, контролировать и снижать негативное экологическое и социальное воздействие от ее деятельности, продуктов и/или услуг, в соответствии со стандартом Всемирного Банка СЭС9 «Финансовые посредники».

2. Общие положения

2.1. Предметом настоящего Соглашения о сотрудничестве в рамках Компонента 2 «Зеленые гарантии» Проекта «Развитие устойчивого финансового рынка для микро-, малых и средних предприятий в Кыргызской Республике» (далее – Соглашение) является предоставление ГФ портфельных зеленых гарантий в рамках **Программы 1** и индивидуальных зеленых гарантий в рамках **Программы 2** в порядке и на условиях, определенных в Руководстве по процедурам предоставления зеленых гарантий (далее – Руководство), являющегося Приложением № 2 к настоящему Соглашению.

2.2. Общие принципы, условия, порядок отбора УФИ, механизмы регистрации портфельных и предоставления индивидуальных зеленых гарантий, а также порядок их амортизации, исполнения требований по гарантиям и порядок заключения уступки права требования, определены в Руководстве.

2.3. Условия настоящего Соглашения вступают в силу между ГФ и УФИ с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом ГФ.

3. Права и обязанности сторон

3.1. ГФ вправе:

3.1.1. одобрить либо отклонить Заявление-согласие УФИ о предоставлении лимита в полном объеме или частично в рамках **Программы 1**;

3.1.2. одобрить либо отклонить Заявление-согласие об участии УФИ в реализации **Программы 2**;

3.1.3. приостановить регистрацию Договоров финансирования в случаях, предусмотренных в Руководстве;

3.1.4. одобрить заявку на предоставление индивидуальной зеленой гарантии на предложенных условиях УФИ или с учетом дополнительных условий установленных уполномоченным органом ГФ или отклонить в рамках **Программы 2**;

3.1.5. применять буферные меры (меры «Стоп-лосс») в отношении УФИ в случаях, предусмотренных в Руководстве;

3.1.6. при необходимости запросить от УФИ информацию и соответствующую отчетность;

3.1.7. осуществлять мониторинг по проводимым УФИ мероприятиям по взысканию задолженности по исполненным требованиям Договоров финансирования по **Программе 1** и **Программе 2**;

3.1.8. уменьшить выделенный лимит УФИ, в случае освоения лимита менее 70% по Программе 1 в течение 6 (шести) месяцев, путем изъятия денежных средств в размере не освоенной части лимита.

3.1.9. требовать от УФИ и клиента надлежащего и своевременного исполнения условий и принятых обязательств по настоящему Соглашению;

3.1.10. вносить изменения и/или дополнения в условия настоящего Соглашения в одностороннем порядке в соответствии с ч.1 статьи 411 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, посредством размещения Соглашения в новой редакции на официальном сайте ГФ www.gf.kg;

3.1.11. требовать от клиента возмещения суммы выплаченной гарантии в регрессном порядке;

3.1.12. расторгнуть действие Соглашения в соответствии с условиями, указанными в разделе 7 настоящего Соглашения.

3.2. ГФ обязан:

3.2.1. исполнять все принятые обязательства по настоящему Соглашению надлежащим образом и в установленные сроки;

3.2.2. регистрировать Договоры финансирования в гарантийном портфеле по **Программе 1** без проведения дополнительного анализа, согласно поданному списку от УФИ;

3.2.3. рассмотреть все поступившие заявки на получение индивидуальных зеленых гарантий в рамках **Программы 2** в сроки, на условиях и порядке, предусмотренных Руководством;

3.2.4. размещать на срочных депозитных счетах УФИ денежные средства, выделяемые по **Программе 1**, по учетной ставке НБКР минус 1 (один) процентный пункт. В расчет принимается учетная ставка, официально опубликованная на сайте НБКР на день принятия решения уполномоченным органом ГФ;

3.2.5. сотрудничать с УФИ в рассмотрении любых вопросов, которые могут возникнуть в ходе исполнения Соглашения;

3.2.6. предоставлять информацию УФИ и/или клиенту по вопросам, возникающим в ходе исполнения Соглашения и входящих в компетенцию ГФ.

3.3. УФИ вправе:

3.3.1. обращаться с заявлением о предоставлении дополнительных лимитов;

3.3.2. вносить изменения в условия Договора финансирования по **Программе 1** без письменного согласия ГФ в случаях, предусмотренных Руководством;

3.3.3. вносить изменения в условия Договора финансирования по **Программе 2** только при наличии письменного согласия ГФ;

3.3.4. расторгнуть Соглашение в соответствии с условиями, указанными в разделе 7 настоящего Соглашения.

3.3.5. получать консультацию по любым вопросам, возникающим в ходе реализации настоящего Соглашения.

3.4. УФИ обязан:

3.4.1. при реализации своих прав и обязанностей в рамках участия в **Программе 1** и **Программе 2** придерживаться и руководствоваться требованиями настоящего Соглашения.

3.4.2. незамедлительно информировать ГФ о любых обстоятельствах, препятствующих деятельности клиента в связи с возникновением экологически-социальных происшествий.

3.4.3. исполнять все принятые обязательства по-настоящему Соглашению надлежащим образом и в установленные сроки;

3.4.4. освоить сумму выделенного лимита в течение 6 (Шесть) месяцев с даты его размещения по **Программе 1**;

3.4.5. предоставлять ГФ ежемесячные отчеты по формам и в сроки, указанные в Руководстве;

3.4.6. осуществлять контроль за исполнением клиентом принятых на себя обязательств по Договорам финансирования в соответствии с условиями настоящего Соглашения, Руководства и внутренними процедурами УФИ;

3.4.7. обеспечить полную и своевременную оплату ММСП суммы гарантийного вознаграждения, в соответствии с Руководством;

3.4.8. предоставлять по запросу ГФ информацию и отчеты в соответствии с настоящим Соглашением.

3.4.9. соблюдать антикоррупционные требования Законодательства Кыргызской Республики.

3.4.10. осуществлять предоставление финансирования на основании проведенной оценки воздействия на окружающую среду и социальную сферу, в соответствии с Руководством и СУОСС.

3.4.11. назначить представителя руководства УФИ, который будет нести общую ответственность за экологические и социальные показатели.

3.4.12. создать и поддерживать организационный потенциал и компетентности сотрудников для внедрения и соблюдения СУОСС с четко определенными ролями и обязанностями.

4. Ответственность сторон

4.1. За нарушение условий Соглашения, стороны несут ответственность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

4.2. Ответственность ГФ перед УФИ за невыполнение или ненадлежащее выполнение клиентом своих обязательств по Договору финансирования ограничивается суммой предоставленной гарантии.

4.3. УФИ несет ответственность за надлежащую проверку ММСП в целях соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики по противодействию

финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

4.4. УФИ несет ответственность за осуществление процедур, связанных с предоставлением финансирования и взыскание задолженности по Договорам финансирования, в соответствии со своими внутренними процедурами и законодательством Кыргызской Республики.

4.5. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор): пожара, пандемии, наводнения, землетрясения, иных стихийных бедствий, военных действий, террористических актов, гражданских волнений, оказывающих влияние на выполнение обязательств сторонами по Соглашению, или иных обстоятельств вне разумного контроля сторон, сроки выполнения этих обязательств соразмерно отодвигаются на время действия этих обстоятельств. При этом, сторона подвергшаяся вышеуказанным обстоятельствам уведомляет об этом другую(ие) сторону(ы) в течение 10 (Десять) рабочих дней с момента наступления форс-мажора. Все обязательства по Соглашению подлежат немедленному исполнению после прекращения действия форс-мажорных обстоятельств.

5. Конфиденциальность

5.1. Все сведения, передаваемые сторонами друг другу в рамках Соглашения, а также финансовая, коммерческая и иная информация является конфиденциальной и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев предусмотренных Законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Передача, публикация или разглашение информации третьим лицам возможны только с предварительного согласия сторон либо в случае, если такое раскрытие является обязательным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.3. В случае разглашения либо распространения любой из сторон конфиденциальной информации другой стороны, виновная сторона обязана возместить ущерб, причиненный таким действием (бездействием) другой Стороне в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

6. Порядок урегулирования споров

6.1. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Соглашения, разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению по спорным вопросам, они рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7. Срок действия, изменения и расторжения Соглашения

7.1. Настоящее Соглашение действует до момента признания его утратившим силу, посредством отзыва публичной оферта со стороны ГФ путем размещения уведомления на официальном сайте ГФ (www.gf.kg) или расторжения в порядке и условиях установленными настоящим Соглашением.

7.2. ГФ вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашения посредством публикации Соглашения в новой редакции на официальном сайте ГФ (www.gf.kg) не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений

7.3. В случае несогласия УФИ с изменениями Соглашения и приложений к нему, УФИ имеет право расторгнуть Соглашение, надлежащим образом уведомив об этом ГФ за 10 (Десять) рабочих дней. В случае, если до вступления в силу новой редакции Соглашения, ГФ не получит надлежащим образом оформленное уведомление от УФИ, данное обстоятельство будет считаться согласием УФИ с изменениями условий Соглашения.

7.4. Соглашение может быть расторгнуто ГФ в одностороннем порядке в следующих случаях:

7.4.1. УФИ не предоставило и/или систематически задерживает отчеты или иную информацию, предусмотренные Руководством;

7.4.2. УФИ неоднократно нарушило сроки/условия распределения взысканных сумм по исполненным требованиям;

7.4.3. Произошли изменения, в результате которых УФИ перестает соответствовать критериям правомочности, предусмотренных Руководством;

7.4.4. В случае применения в отношении УФИ буферных мер, предусмотренных Руководством.

7.4.5. УФИ необоснованно не исполняет требования ГФ в соответствии с условиями Руководства.

7.5. Соглашение считается расторгнутым в одностороннем порядке по истечении 30 (тридцать) календарных дней с даты направления ГФ в адрес УФИ надлежащим образом оформленного уведомления о расторжении Соглашения.

7.6. Стороны имеют право в любое расторгнуть настоящее Соглашение по соглашению сторон, посредством заключения письменного соглашения.

7.7. В случае расторжения Соглашения по основаниям, указанным в настоящем разделе, ранее принятые обязательства Сторон по настоящему Соглашению не прекращаются и стороны не освобождаются от их исполнения, а именно:

7.7.1. Зеленые гарантии, выданные по Договорам финансирования в рамках **Программы 1** и **Программы 2**, продолжают действовать;

7.7.2. УФИ в соответствии с настоящим Соглашением продолжает распределять взысканные суммы по Договорам финансирования в соответствии с условиями Руководства;

7.7.3. УФИ продолжает подавать ГФ периодические отчеты;

7.7.4. сторонами осуществляются иные обязательства, в том числе в части рассмотрения и исполнения предъявленных требований.

8. Заключительные положения

8.1. Во всем ином, что не предусмотрено Соглашением, стороны будут руководствоваться нормами законодательства Кыргызской Республики.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ЗАЯВЛЕНИЕ-СОГЛАСИЕ
с условиями Публичной оферты
на участие в реализации Проекта «Развитие устойчивого финансового рынка для ММСП в Кыргызской Республике»

г. Бишкек «___» _____ 20__г.

Открытое/Закрытое акционерное общество _____, именуемое в дальнейшем «УФИ», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, в соответствии со статьей 399 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, полностью и безоговорочно акцептует (принимает) Публичную оферту на участие в реализации Проекта «Развитие устойчивого финансового рынка для ММСП в Кыргызской Республике» (далее по тексту – акцепт), опубликованную на официальном сайте ОАО «Гарантийный фонд» по адресу www.gf.kg (далее по тексту – Публичная оферта).

- Подтверждает участие в:

Программа 1	**Программа 2**
ДА/НЕТ*	ДА/НЕТ

- *При выборе Программы 1 заполняется нижеследующая информация, а также Приложение к Заявлению-согласию.*

Сумма запрашиваемого лимита портфельных гарантий	_____ (сумма прописью) сом.
Срок освоения	6 месяцев.

Подписывая настоящий акцепт, УФИ подтверждает, что полностью ознакомился с условиями Публичной оферты, а также подтверждает полноту и достоверность сведений, приложенных к настоящему акцепту.

Реквизиты
Наименование:
ИНН:
ОКПО:
Юридический адрес:
БИК:
Р/с:

_____ **(М.П.)**
(подпись)

Приложение к Заявлению-согласию
(Заполняется при выборе Программы 1)

УФИ информирует, что осуществляет деятельность на основании лицензии Национального банка Кыргызской Республики, которая характеризуется следующими показателями:

Показатель	**За последний отчетный период**
ROA	
ROE	

Кредитный портфель.

(тыс. сом)

Показатель:	**Период** *(на 1-ое число месяца на дату подачи заявления-согласия)*
1. Объем кредитного портфеля до **10 000 000 сом** и **115 000 долларов США,** сроком до 60 месяцев, в том числе:	
- *коммерческие кредиты*	
- *зеленые кредиты*	
2. Количество кредитов до **10 000 000 сом** и **115 000 долларов США,** сроком до 60 месяцев, в том числе:	
- *количество коммерческих кредитов*	
- *количество зеленых кредитов*	
3. Доля просроченной ссудной задолженности к кредитному портфелю (PAR 30+)	

Информация о выданных коммерческих кредитах

Показатель:	**Период** *(на 1-ое число месяца с даты подачи Заявления-согласия)*
1. Объем выданных кредитов:	
2. Количество выданных кредитов:	
Приводятся данные за последние 6 (Шесть) месяцев по коммерческим кредитам, суммой до 10 000 000 (Десять миллионов) сом, сроком до 60 месяцев.	

Соответствие экономических нормативов

Показатель	**За последний отчетный период**
Норматив К1	
Норматив К2	
Норматив К3	

Настоящим УФИ подтверждает об отсутствии ограничительных мер воздействия со стороны НБКР в части выдачи кредитов и привлечения депозитов, а также о выполнении в течении 12-ти полных месяцев вышеуказанных экономических нормативов, установленных нормативными правовыми актами НБКР

Должность _____ **ФИО**

Приложение №2
к Публичной оферте
на заключение Соглашения о сотрудничестве
в рамках Компонента 2 «Зеленые гарантии»
Проекта “Развитие устойчивого финансового рынка
для ММСП в Кыргызской Республике”

РУКОВОДСТВО ПО ПРОЦЕДУРАМ ЗЕЛЕНЫХ ГАРАНТИЙ

СОДЕРЖАНИЕ

Термины и определения, используемые в данном Руководстве

Введение

1. Процесс отбора УФИ, условия выделения и освоения средств
   1.1. Порядок участия УФИ в реализации зеленых гарантий
   1.2. Критерии правомочности УФИ
   1.3. Порядок подачи документов
   1.4. Порядок отбора и выделение лимита УФИ
2. Условия предоставления Зеленых гарантий
   2.1. Критерии приемлемости ММСП
   2.2. Критерии приемлемости зеленых договоров финансирования
3. Механизм взаимодействия ГФ и УФИ
   3.1. Регистрация гарантии по Программе 1
   3.2. Рассмотрение заявок индивидуальных зеленых гарантий по Программе 2
   3.3. Порядок амортизации
   3.4. Порядок внесения изменений в условия по договорам финансирования
   3.5. Порядок предъявления требований по гарантии
   3.6. Процесс взыскания по договору финансирования
   3.7. Буферные меры (Меры «стоп-лосс»)
4. Порядок обмена информацией
5. Технический аудит
6. Соблюдение социальных и экологических положений (СЭП)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Микро-, малые и средние предприятия (ММСП) - означает микро-, малое или среднее предприятие, как это определено в Налоговом кодексе Кыргызской Республики.

Участвующий финансовый институт (УФИ) – банки, небанковские финансово-кредитные организации, которые на основании лицензии (свидетельства) Национального банка Кыргызской Республики осуществляют банковские операции и прошедшие соответствующую процедуру отбора.

Соглашение с УФИ - соглашение, заключенное между ГФ и УФИ в форме публичной оферты до выдачи частичной портфельной или индивидуальной зеленой гарантии на условиях, предусмотренных в настоящем Руководстве.

Финансирование — это денежные средства, предоставленные физическому или юридическому лицу (клиенту) УФИ (кредитором) в размере и на условиях, предусмотренных Договором финансирования, при этом клиент обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить вознаграждение.

Договор финансирования - предоставление УФИ коммерческого финансирования и его заменителей, а также сделки (операции), осуществляемые в соответствии с исламскими принципами финансирования.

Клиент - юридическое или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, получившее коммерческое финансирование в УФИ, часть которого обеспечена гарантией.

Зеленые гарантии – портфельные и индивидуальные гарантии, выданные в рамках Проекта Развитие устойчивого финансового рынка для ММСП в Кыргызской Республике по Программе 1 и по Программе 2.

Программа 1 - механизм предоставления гарантий УФИ для распределения рисков на портфельной основе по кредитам выданным Правомочным ММСП и управляемый ГФ.

Программа 2 - механизм предоставления частичных кредитных гарантий УФИ для распределения рисков на индивидуальной основе по кредитам выданным Правомочным ММСП и управляемый ГФ.

Лимит - это сумма денежных средств, выделяемых УФИ в рамках Программы 1.

Принцип автоматической регистрации - предусматривает, что при соответствии договора финансирования всем критериям приемлемости, УФИ автоматически регистрирует его в **Программе 1** и ни одна из сторон не вправе исключать его из гарантийного портфеля **Программы 1**. ГФ регистрирует в **Программе 1** все Договора финансирования, поданные УФИ, без проведения какого-либо дополнительного анализа.

Принцип пропорционального распределения («pari-passu») - принцип, в соответствии с которым любые погашения, в том числе осуществленные в рамках процедуры взыскания задолженности по Договорам финансирования распределяются между УФИ и ГФ пропорционально с учетом согласованного размера гарантии.

Принцип соразмерности - при каждом погашении Клиентом части основной суммы, начиная с первого погашения по графику Договора финансирования, включая досрочные погашения и погашения с нарушением сроков по графику, на равную с ней сумму уменьшается сумма гарантии, вплоть до момента полного погашения основной

суммы финансирования, равной сумме выданной гарантии, после которой обязательства ГФ по договору гарантии считаются исполненными.

Система управления экологическими и социальными рисками (СУОСС) – набор управленческих процессов и процедур, которые позволяют организации анализировать, контролировать и снижать негативное экологическое и социальное воздействие от ее деятельности, продуктов и/или услуг, в соответствии со стандартом Всемирного Банка СЭС9 «Финансовые посредники».

Скрининг — это процесс выявления, оценки и классификации потенциальных негативных последствий финансируемого проекта для окружающей среды и общества, включающий определение уровня социальной и экологической оценки.

ВВЕДЕНИЕ

Кабинет Министров Кыргызской Республики для достижения цели устойчивого развития инициировал реализацию проекта «Развитие устойчивого финансового рынка для ММСП в Кыргызской Республике» (далее Проект). Реализация Проекта позволит усилить меры в области смягчения последствий изменения климата, что соответствует целям Парижской конвенции и Национальной программе «зеленой» экономики до 2030г., а также сформирует обособленный рынок зеленых гарантий для расширения доступа ММСП к зеленому финансированию.

Финансирование Проекта производится в рамках Соглашения о финансировании от 21 апреля 2025г., заключенного Кыргызской Республикой с Международной ассоциацией развития (далее МАР), общей стоимостью 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) долларов США и состоящий из 3-х Компонентов.

Реализация Компонента 2 Проекта, предусматривает предоставление ГФ Субкредита в размере 59 (пятьдесят девять) миллионов долларов США.

Субкредит предоставляется траншами в сомовом эквиваленте по учетному курсу НБКР на дату перечисления. Порядок прогнозной выдачи средств Компонента 2 состоит из следующих 5 траншей:

1. транш №1 (2026г.) – 7 млн. долларов США
2. транш №2 (2027г.) – 10 млн. долларов США
3. транш №3 (2028г.) – 13 млн. долларов США
4. транш №4 (2029г.) – 17 млн. долларов США
5. транш №5 (2030г.) – 12 млн. долларов США

Основанием для перечисления очередного транша является освоение 70 процентов предыдущего транша. Соответствующий запрос направляется в форме простой письменной заявки. Прогнозное освоение по каждому траншу составляет 12 месяцев со дня его перечисления.

Выдача внеочередного транша с опережением графика выдачи средств может быть утверждена Министерством финансов Кыргызской Республики с согласия МАР в форме отсутствия возражений. При этом, внесение изменений в настоящее Руководство не требуется.

ГФ создаст механизм распределения портфельного риска предоставления зеленых гарантий участвующим финансовым институтам для покрытия потенциальных дефолтов на портфельной основе в рамках **Программы 1**, а также механизм частичных кредитных гарантий для выдачи индивидуальных зеленых гарантий для покрытия потенциальных невыплат по индивидуальному финансированию в рамках **Программы 2**.

Цель Проекта – поддерживать развитие устойчивого финансового рынка для ММСП путем мобилизации экологически чистого и другого устойчивого частного финансирования и наращивания потенциала финансовых учреждений.

Цель настоящего Руководства по процедурам предоставления Зеленых гарантий – определить характеристики и операционные процедуры **Программы 1** и **Программы 2**.

1. Процесс отбора УФИ, условия выделения и освоения лимитов

1.1. Порядок участия УФИ в реализации зеленых гарантий

К реализации зеленых гарантий допускаются УФИ, заключившие ранее Соглашение о сотрудничестве с ГФ и соответствующие критериям правомочности, указанных в настоящем Разделе.

В целях реализации зеленых гарантий ГФ размещает на официальном сайте «www.gf.kg» Публичную оферту, содержащую основные условия по предоставлению зеленых гарантий. Для участия в реализации зеленых гарантий, УФИ должно акцептовать (принять) условия Публичной оферты. Акцепт со стороны УФИ должен быть полным и безоговорочным.

Акцептом Публичной оферты признается подача со стороны УФИ Заявления-согласия (Приложение №1 к Публичной оферте) о принятии условий Публичной оферты далее по тексту – Заявление-согласие.

1.2. Критерии правомочности УФИ

Для участия в реализации зеленых гарантий УФИ должны соответствовать, следующим критериям:

a. **Наличие действующего Соглашения о сотрудничестве с ГФ.**
b. **Соблюдение экономических нормативов** - УФИ должны соответствовать следующим основным экономическим нормативам, установленным Национальным банком Кыргызской Республики (далее НБКР):
    - Норматив К1 – Максимальный размер риска на одного клиента или группу связанных клиентов.
    - Норматив К2 – Стандарты достаточности (адекватности) капитала.
    - Норматив К3 – Норматив ликвидности.
c. **Устойчивое финансовое положение**:
    - Имеющие устойчивое финансовое положение, соответствующее валовому коэффициенту проблемных обязательств по договорам

финансирования (PAR 30+) не более 20% от кредитного портфеля на первое число месяца с даты подачи письма заинтересованности *(по программе 1)*.

- Имеющие положительную доходность на активы и капитал за последний отчетный период *(по программе 1)*.
- Имеющие сформированный портфель кредитов ММСП.

d. Не финансовые показатели:

• отсутствие ограничительных мер воздействия со стороны НБКР в части выдачи кредитов и привлечения депозитов;

• отсутствие в международных санкционных списках.

Действующая СУОСС, а именно внутренний нормативный документ УФИ в области охраны окружающей среды и социальной защиты.

1.3. Порядок подачи документов

УФИ, намеревающийся принять участие в реализации **Программы 1** и/или **Программы 2**, должно направить следующий пакет документов:

- Заявление-согласие с указанием выбранных Программ;
- приложение к Заявлению-согласию об участии *(при выборе **Программы 1**);*
- заверенная копия финансовой отчетности на последний отчетный месяц;
- заверенная УФИ копия заключения внешнего аудитора за предыдущий отчетный период;
- действующая СУОСС УФИ, а именно политика в области охраны окружающей среды и социальной защиты, и методология управления экологическими и социальными рисками.

Необходимо отметить, что при формировании запроса на получение лимита по **Программе 1,** УФИ должен оценить потенциал выдачи договоров финансирования в данном сегменте в течение 6 (шести) месяцев. Рекомендуется чтобы размер запрашиваемого лимита соответствовал прогнозному объему освоения гарантий с учетом установленной доли участия гарантии в **Программе 1**.

Все документы должны быть подписаны уполномоченным лицом, скреплены оттиском печати УФИ и направлены на бумажном носителе в головной офис ГФ или цифровой форме посредством государственной системы электронного документооборота.

1.4. Порядок отбора и выделение лимита УФИ

ГФ с даты размещения Публичной оферты обеспечивает рассмотрение Заявлений-согласий УФИ об участии в зеленых гарантиях по мере их поступления. Срок рассмотрения Заявления-согласия составляет не более 10 (десять) рабочих дней.

Уполномоченный орган ГФ в течение указанного срока проводит отбор и принимает решение об одобрении/отклонении Заявления-согласия. Соответствующее решение доводится надлежащим образом до сведения УФИ.

Реализация **Программы 1** предусматривает размещение денежных средств на срочных депозитных вкладах в соответствии с выделенным УФИ лимитом.

Реализация **Программы 2** не предусматривает размещение средств на депозитных вкладах в УФИ.

В целях соблюдения нормативных требований установленных НБКР к гарантийным фондам, уполномоченный орган ГФ может приостановить рассмотрение индивидуальных гарантий.

В рамках Программы 1 уполномоченный орган ГФ выделяет средства на следующих условиях:

a) Уполномоченный орган ГФ рассматривает Заявление-согласие по мере поступления и выделяет лимиты в полном либо частичном объеме, учитывая нормативные требования установленные НБКР к гарантийным фондам.

b) Выделенные лимиты, осваиваются путем регистрации гарантий в **Программе 1** по приемлемым договорам финансирования, в течение **6 (шести) месяцев** с даты размещения денежных средств. В случае освоения УФИ **менее 70%** лимита по **Программе 1** в течение 6 (шести) месяцев, ГФ вправе уменьшить первоначальный лимит, путем изъятия неосвоенной части средств из УФИ, без потери начисленных процентов за период их фактического размещения.

c) В целях обеспечения непрерывной деятельности **Программы 1** при освоении **70 %** и более выделенного лимита, УФИ вправе обратиться в ГФ с просьбой о предоставлении дополнительного лимита. Уполномоченный орган ГФ рассматривает заявку УФИ на предоставление дополнительного лимита в индивидуальном порядке без проведения соответствующей процедуры отбора УФИ. При этом ГФ будет сохранять гибкость в корректировке лимита с учетом показателей деятельности УФИ. ГФ вправе увеличить или уменьшить размер запрашиваемого дополнительного лимита в зависимости от имеющихся средств по **Программе 1** и от показателей деятельности УФИ.

d) В случае ограничения деятельности УФИ, в том числе деятельности связанной с предоставлением коммерческого финансирования, со стороны НБКР и/или при введении специальных режимов, отзыва лицензии, наступления события способного нанести репутационный риск ГФ, ГФ вправе частично или полностью отозвать размещенные средства по **Программе 1**, без потери начисленных процентов за период их фактического размещения, вне зависимости от объема освоенного лимита на момент отзыва. При этом ГФ продолжает нести ответственность по ранее зарегистрированным договорам финансирования по **Программе 1.**

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗЕЛЕНЫХ ГАРАНТИЙ

Зеленые гарантии ГФ обеспечивают часть основной суммы договора финансирования, в соответствии с долей гарантийного покрытия.

В рамках **Программы 1**, предусматривается выдача гарантий на **портфельной основе**, где основным принципом является автоматическая регистрация договоров финансирования, соответствующих критериям приемлемости ММСП и договоров финансирований.

В рамках **Программы 2** предусматривается выдача **индивидуальных зеленых гарантий**, где каждая заявка рассматривается индивидуально уполномоченным органом ГФ, согласно внутренним нормативным требованиям ГФ.

2.1. Критерии приемлемости ММСП

Для ММСП в **Программе 1** и **Программе 2**, ММСП должен соответствовать следующим критериям приемлемости:

- ММСП должен быть юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

- **Юридические лица** – коммерческие юридические лица, действующие в любой организационно-правовой форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики, в том числе крестьянские и фермерские хозяйства за исключением финансово-кредитных организаций и ломбардов.

- **Индивидуальные предприниматели** – физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики.

— Деятельность ММСП не должна противоречить действующему законодательству Кыргызской Республики;

— ММСП должно осуществлять деятельность на территории Кыргызской Республики;

— Стаж предпринимательской деятельности не менее 6 (шесть) месяцев;

— ММСП должно соблюдать требования СУОСС УФИ, касающиеся социально-экологических аспектов. В частности, субъекты ММСП должны соблюдать требования к охране окружающей среды, сохранение биоразнообразия и управление природными ресурсами, здоровье и безопасность населения, не прибегать к принудительному труду, детскому труду в соответствии с требованиями применимого законодательства Кыргызской Республики, социально-экологическими требованиями Всемирного Банка и настоящего Руководства.

2.2. Критерии приемлемости зеленых договоров финансирования

Зеленое финансирование ММСП предполагающее регистрацию приемлемых договоров финансирования в рамках **Программы 1** и выдачу индивидуальных зеленых гарантий в рамках **Программы 2** должны соответствовать следующим критериям приемлемости:

Наименование	Программа 1	Программа 2
Тип клиента:	Индивидуальные предприниматели, юридические лица	
Вид финансирования:	Коммерческое финансирование и договора об открытии линий финансирования	
Цель финансирования:	Коммерческая (расходы на приобретение основных и оборотных средств, соответствующие требованиям Зеленой таксономии Кыргызской Республики)	
Сумма финансирования:	Не более 10 000 000 сом не более 115 000 долларов США	Не ограничена
Срок финансирования:	Не более 60 месяцев	Не более 120 месяцев
Валюта финансирования:	Кыргызский сом и доллар США	
Обеспечение:	не менее 50 % от суммы финансирования, должно быть обеспечено ликвидным залогом*	не менее 50 % от суммы финансирования, должно быть обеспечено ликвидным залогом*, - не менее 20 % от суммы финансирования, должно быть обеспечено ликвидным залогом *(допускается только по инвестиционным проектам, где предполагается залог будущего).*
Гарантийное покрытие:	50% от суммы финансирования	Не более 50% от суммы финансирования, но не более 130 000 000 сом или 1 485 000 долларов США
Размер гарантийного вознаграждения:	1 % единоразово от суммы гарантии, **(оплачивается УФИ)**	1 % единоразово от суммы гарантии, **(оплачивается ММСП)**
Экологические и социальные риски	умеренные и низкие уровни риска (Приложение №1.5.)	
Виды деятельности:	не должен противоречить действующему законодательству Кыргызской Республики и не подпадать под перечень запрещённых видов деятельности (Приложение №1.1./1.2. /1.3. /1.4.)	

Один клиент может иметь только один действующий зарегистрированный договор финансирования в одном УФИ в рамках **Программы 1**. Повторная регистрация договора финансирования клиента в **Программе 1**, допускается в случае отсутствия действующего договора финансирования, зарегистрированного в **Программе 1.**

Договоры финансирования, уже обеспеченные гарантиями из любых других фондов, гарантийных организаций, не могут обеспечиваться гарантией **Программы 1** и не являются приемлемыми для участия в **Программе 1,** при этом данные договора финансирования могут рассматриваться индивидуально в рамках **Программы 2.**

3. МЕХАНИЗМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГФ и УФИ

3.1. Регистрация гарантии по Программе 1

Каждая заявка на получение зеленого финансирования рассматривается УФИ согласно требованиям внутренних нормативных документов, в том числе на соответствие заявки социально-экологическим требованиям УФИ и СЭП настоящего Руководства путем проведения скрининга (Приложение 1.5.). Уполномоченный орган УФИ рассматривает заявку и утверждает выдачу финансирования. УФИ обеспечивает надлежащее оформление кредитно-обеспечительной документации и производит выдачу финансирования.

УФИ ежемесячно 25-го числа отчетного месяца производит отбор договоров финансирования, выданных за отчетный период, соответствующих требованиям раздела 2 настоящего Руководства, а также по которым присвоен **«умеренный»** и **«низкий»** уровень экологически-социального риска. На основании принципа автоматической регистрации все договоры финансирования, соответствующие критериям приемлемости, включаются в список для регистрации в **Программу 1** и направляются в ГФ, согласно Приложению № 2 к Руководству. Необходимо отметить, что при этом УФИ и ГФ не имеют права исключать из сформированного списка договоров финансирования, соответствующие критериям приемлемости.

УФИ оплачивает гарантийное вознаграждение на счет ГФ в день подачи списка договоров финансирования на регистрацию.

ГФ принимает список договоров финансирования, присваивает ему входящий номер и производит регистрацию в **Программе 1** на основе принципа автоматической регистрации, без проведения дополнительного анализа.

Датой регистрации договора финансирования в **Программе 1** является дата принятия ГФ заявки на регистрацию договора финансирования в **Программе 1** от УФИ.

3.2. Рассмотрение заявок индивидуальных зеленых гарантий по Программе 2

УФИ самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной его внутренними нормативными документами, рассматривает заявку ММСП на получение зеленого финансирования, анализирует предоставленные ему документы, а также соответствие заявки социально-экологическим требованиям УФИ, СЭП настоящего Руководства и принимает решение о возможности финансирования. При недостаточности залогового обеспечения УФИ предлагает ММСП рассмотреть вопрос о

получении индивидуальной зеленой гарантии в ГФ. При согласии ММСП обеспечить часть финансирования гарантией, УФИ направляет в ГФ, подписанную ММСП заявку на получение индивидуальной зеленой гарантии и необходимый пакет документов.

Рассмотрение заявок по **Программе 2** производится уполномоченным органом ГФ индивидуальным образом, в рамках действующего Соглашения о сотрудничестве между ГФ и УФИ. Необходимо отметить, что ГФ вправе запросить УФИ о предоставлении дополнительных документов для рассмотрения вопроса о предоставлении гарантии ГФ.

Сотрудники ГФ проводят анализ финансового состояния клиента и скрининг (Приложение 1.5.) на основании предоставленных документов, после чего вносят заявку на рассмотрение уполномоченного органа ГФ. По итогам рассмотрения документов ММСП, ГФ в течение 10 рабочих дней с даты регистрации заявки принимает решение об одобрении или отклонении заявки.

При получении положительного решения, УФИ оформляет с ММСП кредитно-обеспечительную документацию. Индивидуальная зеленая гарантия ГФ документально оформляется путем заключения трехстороннего Договора гарантии между УФИ, ММСП и ГФ.

Гарантийное вознаграждение **вносится ММСП** на расчетный счет ГФ в УФИ непосредственно перед получением финансирования. УФИ предоставляет финансирование только после оплаты ММСП гарантийного вознаграждения.

Все ранее выданные действующие индивидуальные гарантии могут быть включены в Программу 2, в случае соответствия установленным критериям зеленых гарантий.

3.3. Порядок амортизации

3.3.1. В рамках **Программы 1** амортизация гарантии **будет производиться пропорционально по принципу «pari-passu»**. Согласно указанному принципу, при уменьшении остатка основной суммы долга по договору финансирования, вследствие погашения по графику договора финансирования, досрочного погашения и погашения с нарушением сроков, а также путем применения досудебных и судебных мер взыскания задолженности, признается пропорциональное уменьшение суммы гарантии вплоть до момента полного погашения основной суммы по договору финансирования.

Сумма гарантии по **Программе 1** и ее погашение по договорам финансирования в иностранной валюте будет определяться и производиться по учетному курсу НБКР на день регистрации договора финансирования.

3.3.2. В рамках **Программы 2** амортизация гарантии производится по решению уполномоченного органа ГФ в соответствии с одним из следующих принципов:

– **по принципу «pari-passu»** амортизация гарантии производится пропорционально доле гарантийного покрытия, то есть при уменьшении остатка основной суммы финансирования, вследствие погашения по графику договора финансирования, досрочного погашения и погашения с нарушением сроков, а также путем применения досудебных и судебных мер погашения задолженности, признается пропорциональное уменьшение суммы гарантии, вплоть до момента полного погашения основной суммы по договору финансирования.

– **по принципу «соразмерности»** амортизация гарантии производится при каждом погашении Клиентом части основной суммы, начиная с первого погашения по графику Договора финансирования, включая досрочные погашения и погашения с нарушением сроков по графику, на равную с ней сумму уменьшается сумма гарантии, вплоть до момента полного погашения основной суммы финансирования, равной сумме выданной гарантии, после которой обязательства ГФ по договору гарантии считаются исполненными.

Сумма гарантии по **Программе 2** и ее погашение по договорам финансирования в иностранной валюте будет определяться и производиться по учетному курсу НБКР на день утверждения гарантии.

3.3.3. Порядок расчета остатка гарантийной суммы.

По принципу **«pari-passu»** остаток гарантии по договорам финансирования рассчитывается по следующей формуле:

ОГ = СГ – (СППхУКхДГ)

ОГ – Остаток гарантии

СГ – Сумма выданной гарантии в национальной валюте

СПП – Сумма произведенных погашений основного долга в номинале выданного финансирования

УК – Учетный курс НБКР иностранной валюты (на день регистрации/на день утверждения) .

ДГ – Доля гарантии

По принципу **«соразмерности»** остаток гарантии по договорам финансирования рассчитывается по следующей формуле:

ОГ = СГ – (СППхУК)

ОГ – Остаток гарантии

СГ – Сумма выданной гарантии в национальной валюте

СПП – Сумма произведенных погашений основного долга в номинале выданного финансирования

УК – Учетный курс НБКР иностранной валюты на день утверждения гарантии в рамках **Программы 2.**

3.4. Порядок внесения изменений в условия договора финансирования

В случае внесения изменений в первоначальные условия по договорам финансирования, зарегистрированных в **Программе 1**, УФИ **вправе без письменного согласия ГФ** производить изменения в следующих случаях:

– при изменении графика погашения договора финансирования, в том числе при частично досрочном погашении основной суммы, изменении даты погашения, пересмотре процентной ставки/наценки.

– при внесении изменений в первоначальные условия договора финансирования (продление/сокращение срока финансирования, пересмотр периода доступности, изменение состава поручителей).

– при изменении состава залогодателей без высвобождения имущества из структуры залогового обеспечения по договору финансирования.

– при замене залогового обеспечения, только в случае предоставления взамен другого ликвидного и равноценного имущества, в соответствии с внутренними требованиями УФИ. То есть недвижимость может быть заменена другой недвижимостью, а движимое имущество – движимым, при условии, что оценочная стоимость нового залога будет не менее оценочной стоимости высвобождаемого имущества.

Все остальные изменения, не указанные выше должны производиться с письменного согласия ГФ.

При внесении изменений в первоначальные условия по договору финансирования, зарегистрированного в **Программе 1**, УФИ уведомляет ГФ указав данную информацию в отчете по выданным гарантиям (Приложение № 3 к Руководству).

В рамках **Программы 2** любые изменения в первоначальные условия договора финансирования производятся **исключительно с письменного согласия ГФ**. Дополнительные соглашения к Договору гарантии заключаются на основании решения уполномоченного органа ГФ.

3.5. Порядок предъявления требований по гарантии

Требование по гарантии может быть подано в случае, если просроченная задолженность платежа по основной сумме зеленого финансирования в рамках **Программы 1** и **Программы 2** составляет не менее 180 календарных дней. Порядок предъявления УФИ требования по гарантии и его исполнение ГФ состоит из следующих основных этапов:

1) Мероприятия, проводимые УФИ до предъявления требования;
2) Предъявление УФИ требования по гарантии;
3) Рассмотрение требования по гарантии.

Этап 1: Мероприятия, проводимые УФИ до предъявления требования.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств по договору финансирования, УФИ проводит следующие мероприятия:

- **в сроки не позднее 180 календарных дней** с даты неисполнения и/или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по основной сумме финансирования, УФИ осуществляет мероприятия направленные на погашение задолженности по договору финансирования в досудебном порядке (по принципу **«pari-passu»)** , путем направления клиенту/залогодателю письменного извещения о начале процедуры обращения взыскания на заложенное имущество, с обязательной регистрацией в уполномоченном государственном органе, направления письменного извещения поручителю/гаранту (за исключением гарантии ГФ), безакцептного списания при наличии денежных средств со счета клиента в УФИ.

- по принципу **«соразмерности»** проводятся все вышеуказанные мероприятия, а также проведение принудительных мер взыскания в судебном порядке, в том числе путем обращения взыскания на заложенное имущество, предъявления требования по поручительствам третьих лиц (за исключением ГФ и т.п.) в целях полного погашения задолженности по договору финансирования.

При наличии заключённого с клиентом/залогодателем Соглашения об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке, в срок не ранее трёх последовательных месяцев со дня неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательств по договору финансирования, УФИ направляет клиенту/залогодателю письменное извещение о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога во внесудебном порядке.

Этап 2: Предъявление УФИ требования по гарантии;

В случае, если мероприятия по досудебному урегулированию спора, предпринятые УФИ, не привели к погашению просроченной задолженности и длительность просроченной задолженности по основной сумме договора финансирования достигла 180 календарных дней, УФИ предъявляет требование к ГФ.

I. **Требование УФИ в рамках Программы 1 заполняется по установленной форме, согласно Приложению № 4:**

– данные о клиенте (Идентификационный код, ИНН, ФИО, направление деятельности);

– данные по договору финансирования (дата регистрации в **Программе 1**, сумма финансирования, номер договора финансирования, валюта финансирования);

– данные гарантии (сумма гарантии, доля гарантии);

– данные по погашениям (сумма погашения по основной сумме, остаток финансирования, остаток гарантии, учетный курс НБКР, количество дней просрочки по основной сумме, категория классификации финансирования);

– номера банковских счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые ГФ.

К требованию прикладывает следующие документы:

– документы, производимые УФИ в ходе рассмотрения проекта (экспертное заключение), Приложение № 1.5. (скрининг), Акты оценки залоговых обеспечений, протоколы Кредитного комитета (или выписки из протоколов) УФИ по данному договору финансирования с момента предоставления финансирования и на дату предъявления требования);

– кредитно-обеспечительные документы (Договор финансирования с приложениями, Договор залога (ипотеки), договор поручительства (при наличии), Соглашение об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке (при наличии), Договор поручительства (при наличии), документы, удостоверяющие личность клиента/залогодателя/поручителя);

– копии документов, подтверждающих принятые меры и проделанную работу УФИ, в отношении клиента (извещение о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога в судебном / внесудебном порядке, извещение поручителю/гаранту (за исключением гарантии ГФ), протоколы встреч с клиентом, обращения от клиента (при наличии), информация со счета

клиента, подтверждающая безакцептное списание при наличии денежных средств со счета клиента в УФИ, Соглашение об отступном (при наличии);

– выписка с ссудного счета клиента с момента получения финансирования на дату предъявления требования.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) УФИ к ГФ, должны быть подписаны уполномоченным лицом УФИ и скреплены оттиском его печати.

II. **УФИ в рамках Программы 2 предъявляет требование (претензия) к ГФ, в котором указывается:**

- реквизиты договора гарантии (дата заключения, номер договора, наименование УФИ и лица, за которое поручился ГФ);
- реквизиты договора финансирования;
- сумма требований УФИ к ГФ, с расчетом суммы ответственности по договору гарантии;
- номера банковских счетов, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые ГФ, с указанием платежных реквизитов и назначения платежа (-ей) по истребуемой сумме;

К требованию прикладываются:

- выписка с ссудного счета клиента с момента получения финансирования;
- копии документов, подтверждающих принятые меры и проделанную работу УФИ в отношении взыскания задолженности с клиента (путем безакцептного списания денежных средств со счета клиента, направления извещения об обращении взыскания на предмет залога, поручительствам третьих (за исключением ГФ) лиц и иные проведенные мероприятия), в целях получения от клиента задолженности и исполнения иных обязательств, предусмотренных обеспеченным гарантией договором;
- копия надлежаще поданного и зарегистрированного в суде искового заявления.

Все документы, представляемые с требованием (претензией) УФИ к ГФ, должны быть подписаны уполномоченным лицом УФИ и скреплены оттиском его печати.

После получения требования об исполнении гарантии с приложенным пакетом документов, ГФ осуществляет следующие мероприятия:

<u>Этап 3: Рассмотрение требования по гарантии</u>

Программа 1:

1) Производится проверка на корректность регистрации договора финансирования УФИ в **Программе 1**, а именно соответствие договора финансирования и клиента критериям приемлемости установленным настоящим Руководством на день регистрации. При этом, ГФ не проводит оценку финансового положения клиента и не оценивает причины образования просроченной задолженности по договору финансирования**.**

2) Осуществляется проверка оплаты гарантийного вознаграждения по договору финансирования в **Программе 1**.

3) Проводится проверка предоставленного пакета документов, в том числе документов подтверждающих проведение мероприятий по погашению задолженности по договору финансирования в соответствии с настоящим Руководством.

Исполнение требования по гарантии. ГФ, при отсутствии обоснованных возражений, обязано в течение **30 (тридцати) календарных дней** со дня получения требования УФИ по **Программе 1** перечислить денежные средства на отдельный счет УФИ.

Обязательства ГФ считаются исполненными надлежащим образом с момента перечисления ГФ причитающихся денежных средств на отдельный счет УФИ, указанный в требовании УФИ. При этом УФИ может использовать полученную сумму по исполненному требованию по своему усмотрению, **кроме погашения задолженности по настоящему договору финансирования, в противном случае УФИ обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письма от ГФ возвратить выплаченную сумму требования в полном объеме. При этом, обязательства ГФ по данному клиенту прекращаются полностью.**

Отклонение требования по гарантии. ГФ, при наличии обоснованных возражений, в течение **30 (тридцати) календарных дней,** отклоняет требование по гарантии и уведомляет УФИ о принятом решении, с указанием причин отказа. Гарантийное требование может быть отклонено, при наличии одного из нижеследующих оснований:

- несоответствия зарегистрированного договора финансирования установленным критериям приемлемости;
- наличия задолженности по оплате гарантийного вознаграждения;
- невыполнения мероприятий по взысканию задолженности по договору финансирования.

При предоставлении неполного пакета документов и/или необходимости получения дополнительной информации, ГФ направляет соответствующий запрос в УФИ.

При этом, УФИ обязано предоставить запрашиваемые документы и/или дополнительную информацию не позднее **10 (десяти)** рабочих дней.

ГФ, в течение **10 (десяти) рабочих дней** со дня получения запрошенных документов и/или информации принимает решение об исполнении или отклонении требования по гарантии.

В случае отклонения со стороны ГФ предъявленного требования после получения дополнительно запрошенных документов и/или информации, УФИ теряет право предъявлять требование по данному клиенту, при этом, обязательства ГФ по данному клиенту полностью прекращаются.

Программа 2:

Проводится проверка документов, в том числе подтверждающих проведение мероприятий по погашению задолженности по договору финансирования в соответствии с настоящим Руководством.

ГФ, при отсутствии обоснованных возражений, обязано в течение **10 (десяти) рабочих дней** со дня получения требования УФИ по **Программе 2** перечислить денежные средства на отдельный счет УФИ.

При наличии возражений, ГФ направляет в УФИ письмо с указанием всех имеющихся возражений. ГФ имеет право запрашивать от УФИ иные документы, необходимые для полного и комплексного рассмотрения требования. Рассмотрение исполнения требования по гарантии приостанавливается до предоставления полного пакета запрошенных документов.

Обязательства ГФ по индивидуальным гарантиям, выданным по **принципу «соразмерности»** считаются исполненными надлежащим образом с момента перечисления ГФ причитающихся денежных средств на счет УФИ, указанный в требовании УФИ.

Обязательства ГФ по индивидуальным гарантиям **по принципу «pari-passu»**, считаются исполненными надлежащим образом с момента перечисления ГФ причитающихся денежных средств на отдельный счет УФИ, указанный в требовании УФИ. При этом УФИ может использовать полученную сумму по исполненному требованию по своему усмотрению, **кроме погашения задолженности по настоящему договору финансирования, в противном случае УФИ обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письма от ГФ возвратить выплаченную сумму требования в полном объеме. При этом, обязательства ГФ по данному клиенту прекращаются полностью.**

3.6. Процесс взыскания по договору финансирования

3.6.1. По договорам финансирования в рамках **Программы 1** и **Программы 2**, предоставленным **по принципу «pari-passu»** УФИ несет ответственность за осуществление всех имеющихся в его распоряжении средств для эффективного взыскания задолженности по договору финансирования, включая обращение взыскания на заложенное имущество, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и требованиями внутренних нормативных документов УФИ.

Процесс взыскания задолженности по договору финансирования, предоставленному по принципу «pari-passu» , состоит из следующих основных этапов:

1) Меры по взысканию задолженности по договору финансирования, проводимые УФИ;
2) Распределение взысканной суммы между ГФ и УФИ.

<u>Этап 1: Меры по взысканию задолженности по договору финансирования, проводимые УФИ</u>

1) После перечисления средств по требованию на отдельный счет УФИ, последний обязуется предпринять все меры, необходимые для

эффективного взыскания непогашенной части задолженности по договору финансирования, путем «добровольной» или «принудительной» процедуры взыскания (подача искового заявления в судебные органы, сопровождение судебных разбирательств и процесса исполнительного производства возбужденного в отношении клиента, заключение и осуществление контроля исполнения клиентом/залогодателем/поручителем Мирового соглашения, взыскание задолженности во внесудебном порядке при наличии Соглашения об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке, заключение Соглашения об отступном, принятие имущества на баланс УФИ в «добровольном» порядке по Соглашению об отступном или в «принудительном» порядке в процесс исполнительного производства), в зависимости от обстоятельств, в соответствии с внутренними нормативными документами УФИ и законодательством Кыргызской Республики.

2) УФИ обязуется предоставлять в ГФ на ежемесячной основе отчет о взысканных суммах по договорам финансирования (Приложение 5) в соответствии с разделом 4 настоящего Руководства.

На основании предоставленных отчетов от УФИ, ГФ проводит мониторинг процесса взыскания, соблюдения срока распределения взысканной суммы, установленного настоящим Руководством, который составляет 30 календарных дней после получения указанной суммы, а также проводимых мероприятий со стороны УФИ направленных на погашение задолженности по договорам финансирования.

В случае необходимости, на любой стадии взыскания задолженности по договорам финансирования, в том числе в процессе исполнительного производства, ГФ имеет право запрашивать всю необходимую информацию. При этом, УФИ обязана предоставлять запрашиваемую информацию с подтверждающими документами не позднее 10 (десяти) рабочих дней.

3.6.2. ГФ имеет право на любой стадии взыскания задолженности, в том числе в процессе исполнительного производства, реализовать право самостоятельного требования к клиенту в объеме исполненных обязательств в регрессном порядке.

В случае самостоятельной реализации права требования к клиенту, ГФ направляет в УФИ письмо с требованием о погашении части задолженности по договору финансирования клиента, за счет средств исполненной гарантии и передачи права требования к клиенту.

В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения УФИ письма от ГФ, между сторонами заключается Договор уступки права требования, содержащий в себе условия передачи права требования, объем передаваемых прав и перечень документов, удостоверяющих права требования к клиенту в надлежаще заверенных копиях.

ГФ реализует свое право требования в регрессном порядке, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Этап 2: Распределение взысканной суммы между ГФ и УФИ.

1) После проведения всех соответствующих мероприятий по взысканию задолженности в «добровольном» или «принудительном» порядке, УФИ обязуется распределить все взысканные суммы пропорционально между ГФ и УФИ согласно размеру гарантийного покрытия по принципу «pari-passu», в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения указанной суммы, в следующем порядке:

a) Во-первых, приоритет будет установлен на погашение основной суммы задолженности. Настоящие платежи распределяются между ГФ и УФИ.

b) Во-вторых, вычитываются расходы, связанные с осуществлением процедуры взыскания. Настоящие платежи не распределяются между ГФ и УФИ.

c) В-третьих, погашается задолженность по процентам/наценке, штрафам и пени по просроченным платежам. Настоящие платежи не распределяются между ГФ и УФИ.

2) В случае, если УФИ исчерпала все юридические возможности возврата обязательств по договору финансирования, зарегистрированного в Программе 1 и Программе 2, и признает убыток, то оставшаяся сумма задолженности по исполненному требованию признается убытком Программы 1 и Программы 2 и подлежит списанию. УФИ уведомляет ГФ о признании убытка в письменной форме с приложением решения уполномоченного органа УФИ.

3.6.3. По договорам финансирования в рамках **Программы 2** предоставленным **по приниципу «соразмерности»,** ГФ с момента исполнения обязательств по договору гарантии, приобретает в регрессном порядке право требования к клиенту по возмещению суммы, выплаченной ГФ УФИ в объеме исполненных обязательств в соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики. Дальнейшая работа по взысканию исполненной суммы гарантии производится ГФ самостоятельно, согласно внутренним нормативным документам ГФ.

3.7. Буферные меры (Меры «Стоп-лосс»)

В рамках **Программы 1** применяются следующие буферные меры «стоп-лосс»:

1. «Стоп-лосс» показателя PAR 30+ по действующему гарантийному портфелю в разрезе каждого УФИ. ГФ на ежемесячной основе проводит мониторинг состояния гарантийного портфеля в рамках **Программы 1**. В случае если по отдельному УФИ показатель PAR 30+ превышает 10%, ГФ вправе приостановить регистрацию договоров финансирования до улучшения состояния портфеля финансирования.

Коэффициент PAR 30+ определяется по следующей формуле:

Кр = Сальдо договоров финансирования с просроченной задолженностью 30+дней/Общий портфель финансирования **Программы 1** на отчетную дату.

2. «Стоп-лосс» исполненных требований. К УФИ применяются меры «стоп-лосс» в случае, когда коэффициент исполненных требований превысит 20%. В данном случае УФИ не сможет направлять ГФ новые требования по договорам

финансирования, пока сальдо исполненных требований не снизится ниже установленного показателя.

Коэффициент исполненных требований по Программе 1 определяется по следующей формуле:

КиТ=(ОИТ-СВЗ)/Портфель Программы 1, где:

ОИТ – объем исполненных требований на отчетную дату (за исключением списанных с учета в качестве «убытков» ГФ исполненных требований)

СВЗ – сумма взысканной задолженности

Портфель Программы 1 - гарантийный портфель **Программы 1** на отчетную дату

Если УФИ ликвидируется, в добровольном или принудительном порядке, обязательства **Программы 1** ограничиваются договорами финансирования, по которым были заявлены требования до даты ликвидации.

В рамках **Программы 2** буферные меры «стоп-лосс» регулируются на индивидуальной основе в соответствии с Соглашением о сотрудничестве.

ГФ вправе запрашивать на ежегодной основе информацию у УФИ, участвующих в реализации **Программы 1** и **Программы 2** для подтверждения их правомочности, указанных в настоящем Руководстве. Если УФИ перестает соответствовать критериям правомочности, ГФ вправе остановить регистрацию новых договоров финансирования данной УФИ в рамках **Программы 1** и **Программы 2.**

4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ

УФИ предоставляет в ГФ следующие документы:

1. Заявки на регистрацию договоров финансирования по **Программе 1** (Приложение №2) на ежемесячной основе 25-го числа.
2. Отчет о состоянии портфеля финансирования, выданного по **Программе 1** и по **Программе 2** по форме, предусмотренной Приложением № 3 в срок до 5-го числа каждого месяца, следующего за отчетным месяцем.
3. Отчет по взысканным суммам, по форме предусмотренной Приложением №5 в срок до 5-го числа каждого месяца, следующего за отчетным месяцем (при наличии исполненных гарантий).

УФИ обязуется предоставить по запросу ГФ информацию, касающуюся договоров финансирования, по которым предоставлена гарантия в рамках **Программы 1** и **Программы 2**, в срок не позднее 10 (Десять) рабочих дней с даты его получения.

5. ТЕХНИЧЕСКИЙ АУДИТ

5.1. Технический аудит проводится исключительно по **Программе 1,** на ежегодной основе независимым внешним аудитором, выбранным ГФ. Аудит охватывает один финансовый год (12 месяцев). Его основная цель — убедиться, что **Программа 1** реализуется в соответствии с требованиями настоящего Руководства и УФИ соблюдает принцип автоматической регистрации, а именно наличие гарантий

по всем договорам финансирования, соответствующим критериям приемлемости. Аудит будет проводиться на выборочной основе.

Посредством технического аудита ГФ обеспечивает регистрацию всех договоров финансирования, соответствующих критериям приемлемости, в **Программе 1,** как предусмотрено Соглашением с УФИ. При выявлении нарушений ГФ принимает корректирующие меры, включая приостановление действия Соглашения с УФИ и направление требований о регистрации договоров и оплате гарантийного вознаграждения.

6. СОБЛЮДЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ И ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ПОЛОЖЕНИЙ (СЭП)

6.1. УФИ обязаны иметь свою действующую систему управления окружающей и социальной средой (СУОСС) в соответствии с требованиями социальных и экологических положений Проекта.

6.2. УФИ должны иметь внутренние документы регулирующие ключевые положения о соблюдении социально-экологических принципов при выдаче финансирования клиенту, включая процедуры по оценке финансирования, и их интеграцию в общие процессы УФИ по одобрению выдачи финансирования. До одобрения и регистрации финансирования, УФИ проводит скрининг ММСП (Приложение №1.5.) в соответствии со своими внутренними документами по СУОСС, которые соответствуют требованиям Проекта, законодательству Кыргызской Республики и соответствующим стандартам Всемирного Банка.

6.3. Зеленые гарантии предоставляются только тем ММСП, чья деятельность создает умеренные или низкие социальные и экологические риски, согласно классификации, предусмотренной приложениями № 1.3 и № 1.4. к настоящему Руководству. Финансирование ММСП, чья деятельность включена в перечни незаконных и запрещенных видов деятельности и их различных категорий, а также создает значительные или высокие риски, не имеют права на получение зеленых гарантий (Приложение № 1.1 и № 1.2.).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.1.

ПЕРЕЧЕНЬ НЕЗАКОННЫХ ИЛИ ЗАПРЕЩЕННЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Производство или торговля любой продукцией или осуществление любой деятельности, считающейся незаконной в соответствии с законодательством страны, где проходит реализация проекта.
- Производство фармацевтических препаратов, пестицидов и гербицидов, озоноразрушающих веществ, полихлордифенилов, дикой флоры и фауны и продукции, регулируемой Конвенцией о международной торговле видами дикой фауны и флоры;
- Производство и торговля оружием и боеприпасами;
- Производство или торговля алкогольными напитками (за исключением производства пива и вина, а также розничной торговли, осуществляемой субъектами ММСП, такими как продуктовые магазины, кафе и рестораны, где алкогольные напитки не является весомой/значительной частью торгового бизнеса);
- Производство или торговля табачными изделиями (за исключением занимающихся розничной торговлей субъектов ММСП, таких как продуктовые магазины, кафе и рестораны, у которых табак не является весомой/значительной частью торгового бизнеса);
- Азартные игры, казино и аналогичные учреждения;
- Производство и торговля радиоактивными материалами, за исключением приобретения медицинского оборудования, оборудования для контроля качества, измерительное или любое иное оборудование, в котором источник радиоактивного облучения по мнению Всемирного Банка/Международной финансовой корпорации (МФК) является безопасным и/или защищен надлежащим образом;
- Производство или торговля распущенными асбестовыми волокнами, за исключением приобретения и использования асбестоцементного листового материала с содержанием асбеста менее 20%;
- Дрифтерный лов в морской среде с использованием сетей протяженностью свыше 2,5 км;
- Производство и осуществление деятельности, связанной с работой повышенной опасности, или с использованием различных форм эксплуатации таких как, принудительный труд или вредный детский труд;
- Коммерческая лесозаготовка в девственных тропических лесах;
- Производство и торговля древесиной и иными лесопродуктами, за исключением продукции из устойчиво управляемых лесов;
- Производство, торговля, хранение или транспорт значительных объемов опасных химических веществ или коммерческое использование опасных химических веществ. К таким продуктам относятся бензин, керосин и иные нефтяные продукты;

- Деятельность с потенциальными последствиями, связанная с принудительным изъятием земли;
- Проекты с высоким или значительным социальным и экологическим риском в соответствии с социально-экологическим стандартом Всемирного банка (СЭС) и СЭП УФИ, включая крупномасштабные плотины и водохранилища, крупномасштабные лесозаготовки, дорожное строительство, строительство крупных новых промышленных зон, добыча газа и нефти, проекты, оказывающие прямое негативное социальное воздействие как, например, необходимость в экспроприации и переселении населения или нарушение базовые природных ресурсов местного сообщества.
- Подпроекты, оказывающие значительное воздействие на биоразнообразие.
- Производство или продажа опасных веществ, содержащих, например, канцерогенные, мутагенные или тератогенные свойства, включая креозот и хлорированные растворители.
- Хранение и упаковка пестицидов и гербицидов.
- Производство, распространение или продажа незаконных пестицидов.
- Отопление и энергоснабжение за счет местного сжигания ископаемого топлива (уголь, мазут, отработанные автомобильные и тракторные масла, а также трансформаторные масла).
- Торговля фауны и флоры-находящихся на грани исчезновения или относящиеся к категории уязвимых (список CITES).
- Любая деятельность со значительным использованием радиоактивных материалов.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.2.

ПРОЕКТЫ С ВЫСОКИМ И ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ РИСКОМ (НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ПРИЕМЛЕМЫМИ ДЛЯ УЧАСТИЯ В ПРОЕКТЕ)

Социальные и экологические риски подразделяются на четыре категории: ***высокий риск, значительный риск, умеренный риск и низкий риск.*** При определении подходящей для проекта категории риска УФИ будут руководствоваться подходящими для их случая аспектами, например, тип, место расположения, уязвимость и масштаб проекта; природа масштаб потенциальных социальных и экологических рисков и последствий; потенциал и готовность управлять социальными и экономологическими рисками и последствиями в соответствии с СЭС. Помимо этого, риски могут быть связаны с реализацией мер смягчения социально-экологических рисков и результатами такого смягчения, зависящими от конкретного проекта и условий, в которых он готовится. Сюда могут входить правовые и институциональные аспекты; характер предлагаемых мер и технологий смягчения рисков; структуры управления и законодательство; аспекты, связанные со стабильностью, конфликтами или безопасностью.

Проекты с высокими и значительными рисками влекут за собой значительные социальные и экологические риски. Эти проекты будут определяться исходя из системы СЭП УФИ. Проекты с высокими и значительными рисками не будут иметь права на получение гарантии в рамках Компонента 2. Перечисленные ниже кредиты/проекты считаются проектами с высокими и значительными рисками, а значит не имеют права на получение гарантии в рамках Компонента 2. Помимо приводимого ниже списка права на участие в Компоненте 2 не будут иметь и другие проекты/кредиты, которые в соответствии с СЭП УФИ считаются проектами/кредитами, связанными с высокими или значительными социально-экологическими рисками.

Высокие и значительные экологические риски:

- Проекты, имеющие значительное отрицательное воздействие на окружающую среду, имеющие необратимый и беспрецедентный характер (к примеру, в результате которых наступает гибель существенной части природной среды обитания), реализуемые в большом количестве не являются приемлемыми для участия в Компоненте 2.

Такие проекты могут иметь большее широкое воздействие.

<u>Примеры:</u>

- Крупные плотины и водохранилища;
- Крупномасштабные лесозаготовительные работы;
- Крупномасштабные промышленные поселения;
- Крупномасштабное дорожное строительство;
- Большая часть строительства новых промышленных участков;
- Большая часть разработок в области газа и нефти, включая трубопроводы;
- Большая часть операций с черными и цветными металлами;
- Разработки в основных портах;
- Основные крупномасштабные разработки, касающиеся тепловой и гидравлической энергии;
- Проекты, в производственный процесс которого входит следующее:
    - Производство, перевозка и использование пестицидов в значительном количестве для целей охраны окружающей среды;
    - Производство, перевозка или использование опасных и токсической продукции;
    - Внутренняя или специальная очистка стоков.

Высокие и значительные социальные риски

- Проекты, оказывающие прямое негативное социальное воздействие как, например, необходимость в экспроприации и принудительном переселении населения, интенсивное воздействие современного общества на коренные народы или разрушение основных природных ресурсов местного сообщества;
- Сектора с интенсивным использованием рабочей силы в секторах, имеющих серьезные социальные проблемы (такие как, дискриминация по отношению к определенным этническим меньшинствам, детский труд, принудительный труд, нарушение законодательства о профсоюзах);
- Сектора с опасными условиями труда (физически стрессовая работа, работа с повышенным уровнем риска, работа с токсическими, химическими веществами и т.д.);
- Проекты, оказывающие негативное воздействие на доступ к базовым социальным услугам (вода, жилье, образование, медицинские услуги, телекоммуникации);
- Любые проекты по развитию рекреационного туризма на общей площади, превышающей 120 га.

Примечания

Вышеуказанные примеры служат в качестве примера в помощь оценщику, но могут быть смодулированы с учетом фактической величины рисков, выявленных во время поездок на места и проведения социальных и экологических исследований.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.3.

ПРОЕКТЫ С УМЕРЕННЫМ РИСКОМ, ПРИЕМЛЕМЫЕ ДЛЯ УЧАСТИЯ В ЗЕЛЕНЫХ ГАРАНТИЯХ

Социальное и экономическое воздействие на Проекты с умеренным риском ограничивается проектным участком. Меры по смягчению, более или менее стандартные и известные в соответствующей отрасли, представляют собой заранее определенные стандарты деятельности, руководства или критерии проектирования. Многие подпроекты относятся к данной категории. Они занимают место между Проектами с высоким и значительным риском и Проектами с низким уровнем риска, оценка социально-экологического риска которых не носит обязательный характер.

Экологические и социальные риски

- Небольшие агро-перерабатывающие сектора;
- Аквакультура и марикультура;
- Производство строительного оборудования;
- Небольшие проекты по техсодержанию и модернизации;
- Открытие и управление гостиничным бизнесом или перепланировка фонда жилых помещений от 50 до 120 комнат, а также ресторана с количеством посадочным мест от 60 до 250;
- Производство / промышленность;
- Текстильные фабрики без использования крашения;
- Кинотеатры (гигиена и безопасность, противопожарная система);
- Оптовая и розничная торговля (гигиена и безопасность, противопожарная система, переработка отходов);
- Офисные здания (коммерческая недвижимость).

Социальные риски

- Водоснабжение и санитария;
- Текстильные фабрики с риском использования детского труда в помещениях или же среди поставщиков;
- Компании, имеющие в прошлом социальные разногласия с местным сообществом или работниками;

Примечания

Вышеуказанные примеры служат в качестве примера в помощь оценщику, но могут быть смодулированы с учетом фактической величины рисков, выявленных во время поездок на места и проведения социальных и экологических исследований.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.4.

ПРОЕКТЫ С НИЗКИМ УРОВНЕМ РИСКА, ПРИЕМЛЕМЫЕ ДЛЯ УЧАСТИЯ В ПРОЕКТЕ

Проекты с низким уровнем риска представляют незначительные социальные и экологические риски.

Экологические риски

Уровень социально-экономического воздействия Проекты с низким уровнем риска минимальный или вовсе отсутствует.

Примеры:

- Консалтинговые фирмы
- Небольшие компании, оказывающие финансовые услуги
- Техническая помощь
- Малый бизнес
- Корпорация по разработке вычислительной техники
- Факторинговая компания
- Приобретение оборудования, в т.ч. оборудования кустарного производства.

Социальные риски

Проекты с низким уровнем риска, как правило, привлекаются небольшое количество выпускников образовательных учреждений, которым предлагаются хорошие условия труда как, например, ИТ компании, ремесленные компании и т.д.

Примечания

Вышеуказанные примеры служат в качестве примера в помощь оценщику, но могут быть смодулированы с учетом фактической величины рисков, выявленных во время поездок на места и проведения социальных и экологических исследований.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.5.

Скрининг
(оценка экологических и социальных рисков)

Процедура проверки экологических и социальных рисков состоит из двух этапов:
(1) первоначальная проверка с использованием списка исключений,
(2) проверка предлагаемых мероприятий для определения подхода к управлению экологическими и социальными рисками.
Данная форма проверки является вторым этапом проверки и должна использоваться для всех мероприятий проекта.
Предоставление гарантии ОАО «ГФ» допускается исключительно в отношении проектов, по которым по всем вопросам Приложения 1.5 (Скрининг экологических и социальных рисков) получен ответ «Нет», что подтверждает отсутствие высокого или существенного уровня экологических и социальных рисков. (Проекты при наличии одного ответа «ДА», что подтверждает наличие высоких или существенных рисков, не имеют права участвовать в проекте).

Идентификационный код заемщика		
Название предприятия заемщика		
Отрасль		
ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ		**Выберите один из вариантов ответа (ДА/ НЕТ)**
Национальное законодательство	Является ли деятельность клиента незаконной в соответствии с национальным законодательством?	
	Может ли проект привести к значительным или необратимым негативным экологическим или социальным последствиям (крупное строительство, опасное производство, использование опасных веществ)? (ДА/НЕТ)	
	Предусматривает ли проект новое строительство или расширение инфраструктуры и естественных водных природных обьектов (дорог, зданий, мостов, общественных объектов и др.), которое может привести к негативному воздействию на окружающую среду? (ДА/НЕТ)	

Условия труда	Нарушает ли реализация проекта требования трудового законодательства Кыргызской Республики в части рабочего времени, оплаты труда и охраны труда? (ДА/НЕТ)	
	Предполагает ли проект дискриминацию работников по полу, возрасту, состоянию здоровья или иному признаку при найме или оплате труда? (ДА/НЕТ)	
Загрязнение, профилактика загрязнения и здоровье населения	Связан ли проект с производством и с использованием в сельском хозяйстве, аммиачной селитры марки «А», предназначенную для промышленного использования? (ДА/НЕТ)	
	Приведет ли проект к образованию отходов, которые могут нанести вред почве, водным объектам или близ лежащим населенным пунктам? (ДА/НЕТ)	
	Создает ли проект угрозу для здоровья и безопасности населения (например, из-за выбросов опасных веществ или аварий)? (ДА/НЕТ)	
Здоровье и безопасность населения, социальные аспекты	Ухудшает ли проект условия жизни уязвимых групп населения (детей, пожилых людей, лиц с ограниченными возможностями здоровья)? (ДА/НЕТ)	
	Приведет ли реализация проекта к ограничению использования общественных земель, парков, охраняемых территорий или традиционных мест проживания? (ДА/НЕТ)	
	Приведёт ли проект к переселению людей или ограничению использования частных, общественных земель, либо земель, используемых для ведения бизнеса, что может негативно повлиять на уровень жизни населения? (ДА/НЕТ)	

	Может ли проект оказать негативное воздействие на редкие или исчезающие виды растений и животных? (ДА/НЕТ)	
	Может ли проект привести к разрушению природных местообитаний или нарушению миграционных путей животных? (ДА/НЕТ)	
Культурное наследие	Может ли проект повлиять на объекты культурного или исторического значения (памятники, святые места, археологические объекты)? (ДА/НЕТ)	
	Предусматривает ли проект проведение строительных или земляных работ вблизи объектов культурного значения? (ДА/НЕТ)	
	Может ли проект негативно воздействовать на туристические объекты, включая места паломничества?	
Общий уровень экологического и социального риска		
Категория социально-экологического риска (высокий, значительный, умеренный или низкий)		Низкий/ Умеренный – все ответы **«Нет»** Высокий/ Существенный – все ответы **«Да»**

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

ФОРМА РЕГИСТРАЦИИ ДОГОВОРОВ ФИНАНСИРОВАНИЙ ПО ПРОГРАММЕ 1

«_____»_____20___г.

_____(УФИ), в лице _____(сотрудника УФИ), действующего на основании _____, просит **ОАО «Гарантийный фонд»** зарегистрировать договоры финансирований по **Программе 1** в соответствии со следующими параметрами:

1. Данные ММСП		
1.1	Порядковый номер	
1.2	ИИН ММСП	
1.3	Наименование ММСП	
1.4	Основание деятельности	
1.5	Статус	Юр/Физ
1.6	Стаж предпринимательской деятельности (мес)	Не менее 6 месяцев
1.7	Направление деятельности (отрасль)	
1.8	Экологические риски	Низкие/умеренные
1.9	Социальные риски	Низкие/умеренные
1.10	Предприятием владеет женщина	Да / Нет
1.11	Область	
1.12	Район	
1.13	Местоположение (город, село)	
2. Данные по договору финансирования		
2.1	Дата регистрации	
2.2	Наименование УФИ	
2.3	Наименование филиала УФИ	
2.4	Сумма выданного финансирования (номинал)	Не более 10 000 000 сом/ 115 000 долл.
2.5	Номер договора финансирования	
2.6	Валюта финансирования	KGS/USD
2.7	Учетный обменный курс НБКР на день регистрации	Требуется только в том случае, если финансирование в долларах США (для фиксирования суммы гарантии)
2.8	Дата выдачи финансирования	
2.9	Дата погашения финансирования	
2.10	Срок финансирования (мес.)	До 60 месяцев
2.11	Процентная ставка (в % годовых) /наценка	
2.12	Источники финансирования	Наименование программ (ФСХ, КАПК, собственные средства и т.д.)
2.13	Залоговое обеспечение	Наименование объектов залога
2.14	Залоговая стоимость обеспечения	Стоимость в номинале по объектам
3. Данные зеленой гарантии		
3.1	Доля гарантии	50%
3.2	Ставка гарантийного вознаграждения	1 %
3.3	Сумма гарантийного вознаграждения	Автозаполнение (=ст.2.4*3.1*3.2)
4. Стоп факторы		

4.1	Наличие действующих зарегистрированных договоров финансирования по Программе 1 в УФИ	Наличие-отказ; отсутствие-регистрация
4.2	Наличие финансирования с гарантией других организаций	Наличие-отказ; отсутствие -регистрация
5. Общие данные		
5.1	Сумма финансирования в национальной валюте	Автозаполнение (=ст.2.4*2.7)
5.2	Сумма гарантий в национальной валюте	Автозаполнение (=ст.2.4*2.7*3.1)

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.

ОТЧЕТ ПО ПОРТФЕЛЮ ФИНАНСИРОВАНИЙ УФИ, ВЫДАННЫМ ПО ПРОГРАММЕ 1

«_____»_____20___г.

_____(УФИ), в лице _____(сотрудника УФИ), предоставляет в **ОАО «Гарантийный фонд» Отчет по портфелю финансирований УФИ, выданных по Программе 1** в соответствии со следующими параметрами:

Данные по финансированиям по Программе 1		
1	Порядковый номер	
2	ИНН клиента	
3	Наименование клиента	
4	Сумма финансирования (номинал)	
5	Номер договора финансирования	
6	Валюта финансирования	KGS/USD
7	Процентная ставка (в % годовых)/наценка	
8	Дата выдачи финансирования	
9	Дата погашения финансирования	
10	Дата погашения после изменения условий финансирования	
11	Учетный курс НБКР	Требуется только в том случае, если финансирование в долларах США (для фиксирования суммы гарантии)
12	Сумма погашения по основной сумме финансирования за отчетный период	
13	Остаток финансирования (номинал)	
14	Доля гарантии	50%
15	Остаток гарантии	= 13 * 14
16	Сумма просроченной задолженности по основной сумме финансирования	
17	Количество дней просрочки по основной сумме финансирования	
18	Сумма просроченной задолженности по процентам/наценке	
19	Количество дней просрочки по процентам/наценке	
20	Категория классификации финансирования	
21	Размер РППУ (%)	
22	Сумма РППУ (сом)	
23	Изменение первоначальных условий финансирования (реструктуризация, замена залогового обеспечения и др.)	
24	Дата изменений первоначальных условий	
25	Целевое использование финансирования	Да/Нет
26	Остаток финансирования в национальной валюте	Автозаполнение (= 13*11)
27	Остаток гарантий в национальной валюте	Автозаполнение (= 15*11)

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.

ФОРМА ПРЕДЬЯВЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЯ
ПО ГАРАНТИИ (ПРОГРАММА 1)

«_____»_____20___г.

_____(УФИ), в лице _____(сотрудника УФИ), предоставляет в **ОАО «Гарантийный фонд» требование по гарантии Программы 1** в соответствии со следующими параметрами:

1. Данные клиента		
1.1	Порядковый номер	
1.2	ИНН клиента	
1.3	Наименование клиента	
1.4	Направление деятельности	
1.5.	Документы, удостоверяющие личность/свидетельство о регистрации клиента или документ в цифровом формате, полученный из государственных информационных систем	
2. Данные по Договору финансирования		
2.1	Дата регистрации договора финансирования в Программе 1	
2.2	Сумма финансирования	
2.3	Номер договора финансирования	
2.4	Валюта финансирования	
3. Данные гарантии		
3.1	Сумма гарантии	
3.2	Доля гарантии	50%
4. Данные по погашениям		
4.1	Сумма погашения по основной сумме финансирования	
4.2	Остаток финансирования (номинал)	
4.3	Остаток гарантии (номинал)	
4.4	Учетный курс НБКР	
4.5	Количество дней просрочки по основной сумме	
4.6	Категория классификации финансирования	
5. Общие данные		
5.1	Остаток финансирования в национальной валюте	
5.2	Остаток гарантий в национальной валюте	
5.3	Направлено Извещение о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога?	ДА / НЕТ
6. Дополнительные подтверждающие документы		
6.1.	Документы, производимые УФИ в ходе рассмотрения проекта:	Указываются наличие или отсутствие, а также дата и реквизиты документов
6.1.1.	Экспертное заключение ;	

6.1.2.	Заключение по оценке залоговых обеспечений;	
6.1.3.	Протоколы Уполномоченного органа (или выписки из протоколов) УФИ по данному договору финансирования с момента предоставления финансирования и на дату предъявления требования)	
6.2	Договор финансирования	
6.3.	Договор залога (ипотеки)	
6.4.	Соглашение об обращении взыскания на предмет залога во внесудебном порядке (при наличии)	
6.5.	Договор поручительства (при наличии)	
6.6	Выписка с ссудного счета Клиента с момента получения финансирования на дату предъявления требования	
6.7	График погашения	
6.8.	Документы, подтверждающие принятые меры и проделанную работу УФИ, в отношении клиента:	Указываются наличие или отсутствие, а также дата и реквизиты документов
6.8.1.	Извещение об обращении взыскания на предмет залога в судебном / внесудебном порядке;	
6.8.2.	Извещение поручителю (при наличии);	
6.8.3.	Протоколы встреч с клиентом, обращения от клиента (при наличии);	
6.8.4.	Информация со счета клиента, подтверждающая безакцептное списание при наличии денежных средств со счета клиента в УФИ;	
6.8.5.	Соглашение об отступном (при наличии).	
6.9.	Скрининг по Договору финансирования	
6.10.	И другие дополнительные документы для проверки, по усмотрению сотрудника ГФ, например: - решения уполномоченного органа УФИ по договору финансирования, в том числе по вопросам реструктуризации (были ли обращения клиента к УФИ по реструктуризации финансирования, если да каково решение УФИ?), относительно залогового обеспечения по договору финансирования (замена залога, частичное снятие залога) и т.д.	

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.

ОТЧЕТ ПО ВЗЫСКАННЫМ СУММАМ ПО ДОГОВОРАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

«_____»_____20___г.

_____(УФИ), в лице _____(сотрудника УФИ), предоставляет в **ОАО «Гарантийный фонд» Отчет по взысканным суммам по договорам финансирования, в** рамках **Программы 1 (портфельные зеленые гарантии) / Программы 2 (индивидуальные зеленые гарантии выданные по принципу «pari-passu»)** в соответствии со следующими параметрами:

1. Данные Клиента		
1.1	Порядковый номер	
1.2	ИНН клиента	
1.3	Наименование клиента	
2. Данные по Договору финансирования		
2.1	Сумма выданного финансирования	
2.2	Остаток основной суммы финансирования	
2.3	Валюта финансирования	
2.4	Номер договора финансирования	
2.5	Дата выдачи финансирования	
2.6	Дата погашения финансирования	
3. Данные по гарантии		
3.1	Сумма выданной гарантии	
3.2	Доля гарантии	
3.3	Сумма выплаченной гарантии	
3.4	Дата исполнения обязательств ГФ	
4. Данные по взысканным суммам по Договору финансирования		
4.1	Сумма взыскания, полученная УФИ за отчетный месяц	
4.2	Сумма возмещения ГФ за отчетный месяц	
4.3	Общая сумма взыскания, полученная УФИ до отчетного месяца	
4.4	Сумма возмещения ГФ до отчетного месяца	
5. Информация и дополнительные подтверждающие документы		
5.1.	Информация о проделанной работе за отчетный месяц	Указываются все проделанные мероприятия в отношении клиента по взысканию задолженности
5.2.	Документы подтверждающие проделанную работу по взысканию задолженности:	Указываются наличие или отсутствие, а также дата и реквизиты документов
5.2.1.	Исковое заявление (сумма и предмет иска)	
5.2.2.	Решение суда	
5.2.3.	Исполнительный документ	
5.2.4.	Документы, подтверждающие реализацию имущества (при наличии)	