

ЦЕЛЕВЫЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ



Евразийский Банк Развития

Кредитная линия предоставляется финансовому институту на цели одной или нескольких программ для последующего финансирования собственных субпроектов финансового института или субпроектов субзаемщиков.

Определения

Заемщик - финансовый институт.

Подтверждение ЕАБР - резервный аккредитив, гарантия, рамбурсное обязательство или другой договорный документ.

Приемлемый инструмент - любой документарный аккредитив, банковская гарантия или другие договорные инструменты по субпроектам.

Субзаемщик - лицо, являющееся клиентом заемщика.

Субкредит - кредит, который предоставлен или, в зависимости от контекста, будет предоставлен заемщиком субзаемщику из средств ЕАБР для финансирования субпроектов субзаемщика.

Субпроект - комплекс запланированных заемщиком или субзаемщиком мер и мероприятий, отвечающих требованиям программы.

Финансовый институт - означает банк или иную финансовую организацию, зарегистрированную и осуществляющую свою деятельность в государстве-участнике ЕАБР и имеющую все необходимые разрешения и лицензии на осуществление кредитной деятельности.

Требования к финансовому институту

- 1 Финансовый институт, осуществляющий свою деятельность на территории государств-участников ЕАБР.

- 2 Наличие всех необходимых разрешений, одобрений и лицензий на осуществление соответствующих операций.
- 3 Ежегодный внешний аудит независимой аудиторской компанией, приемлемой для ЕАБР.
- 4 Отсутствие санкций со стороны уполномоченных органов государства-участника ЕАБР в виде приостановления лицензии и иных ограничивающих мер.
- 5 Соблюдение применимого законодательства соответствующего государства-участника ЕАБР по охране окружающей среды и экологических требований и т.д.

Деятельность, запрещенная к финансированию

- 1 виды деятельности, использующие принудительный и детский труд;
- 2 производство и распространение табачной и алкогольной продукции;
- 3 игорный бизнес;
- 4 производство оружия и военного снаряжения;
- 5 обменные операции с наличной иностранной валютой;
- 6 инвестиции в любые ценные бумаги;
- 7 виды деятельности, запрещенные

законодательством государств-участников ЕАБР или международными конвенциями, относящимися к защите биологического разнообразия ресурсов или культурного наследия;

- 8 операции с недвижимостью, включая куплю-продажу земельных участков, финансирование строительства жилья, офисных помещений, торгово-развлекательных центров;
- 9 производство и продажа какой-либо продукции или деятельность, являющиеся нелегальными в законодательстве соответствующего государства-участника ЕАБР.

Процедура установления кредитной линии

- 1 Заключение соглашения о конфиденциальности;
- 2 Получение необходимых учредительных и иных документов.
- 3 Проведение процедур комплаенс-контроля.
- 4 Получение финансовой отчетности.
- 5 Расчет лимита и внутреннее согласование индикативных условий финансирования.
- 6 Согласование индикативных условий финансирования с финансовым институтом.
- 7 Получение решений коллегиальных органов Банка.

Государства-участники ЕАБР



Республика Армения



Республика Беларусь



Республика Казахстан



Кыргызская Республика



Российская Федерация



Республика Таджикистан

ПРОГРАММА ПОДДЕРЖКИ ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ



Евразийский Банк Развития

Программа поддержки торгового финансирования (программа ТФ) была разработана ЕАБР для содействия расширению взаимной торговли между государствами-участниками ЕАБР и дальнейшего углубления интеграционных процессов между ними путем предоставления целевых кредитных линий финансовым институтам.

Виды инструментов

В рамках программы ТФ ЕАБР финансирует торговые операции преимущественно между государствами-участниками ЕАБР путем выдачи:

- Траншей
- Подтверждений

Подтверждения ЕАБР могут быть предоставлены в форме рамбурсных обязательств, гарантий и резервных аккредитивов для целей обеспечения следующих транзакций:

1. документарные операции (аккредитивы, гарантии);
2. финансирование в рамках аккредитивов;
3. кредиты для целей торгового финансирования.

Процесс выдачи траншей/ подтверждений

1. После проведения процедур по установлению кредитной линии (см. процедуру на стр. 1) между ЕАБР и финансовым институтом заключается рамочное соглашение.

2. Для выдачи транша/подтверждения в рамках рамочного соглашения финансовый институт направляет заявку на выдачу. К заявке на выдачу прилагаются копия торгового контракта и решение уполномоченного органа о финансировании клиента.

3. На основании заявки между ЕАБР и финансовым институтом заключается индивидуальный кредитный договор.

4. Выдача производится в дату и на условиях, указанных в индивидуальном кредитном договоре.

Процедура выдачи Подтверждения ЕАБР

1. На основании рамочного соглашения ЕАБР и финансовый институт заключают между собой договор о предоставлении подтверждения ЕАБР.

2. Финансовый институт выпускает приемлемый



инструмент (т.е. документарный аккредитив, банковскую гарантию, поручительство и др.) в пользу подтверждающего/финансирующего банка.

3. На основании договора о подтверждении ЕАБР выпускает подтверждение обязательств финансового института в пользу подтверждающего/финансирующего банка.

>>> Основные условия программы

Вид кредитной линии	Возобновляемая
Срок кредитной линии	до 60 месяцев
Срок транша	от 3 до 12 месяцев
Валюта	доллары США, евро, российские рубли, тенге
География операций	не менее 70% линии на торговые операции между государствами-участниками ЕАБР
Размер транша	от 50,000 долларов США до 25% от размера линии



Евразийский Банк Развития

Наши контакты

Республика Казахстан, 050051

г. Алматы, пр. Достык, д. 220

тел: +7 (727) 244-40-44

www.eabr.org

Мадина Касымбаева

тел. +7 (727) 244-40-44 (вн. 6911)

e-mail: kassymbayeva_mm@eabr.org

Жанна Алибаева

тел. +7 (727) 244-40-44 (вн. 6049)

e-mail: alibayeva_zk@eabr.org

Арман Сатиев

тел. +7 (727) 244-40-44 (вн. 6172)

e-mail: satiyev_as@eabr.org

Аида Сергазы

тел. +7 (727) 244-40-44 (вн. 6149)

e-mail: sergazy_ab@eabr.org