

Запрещено:

- Предоставление кредитов предпринимателям, являющимся субъектами среднего или крупного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- Финансирование нескольких аффилированных заемщиков для реализации одного проекта на общую сумму, превышающую 8 000 (восемь тысяч) МРП
Одним проектом считается совокупность двух и более проектов, соответствующих одновременно всем следующим критериям:
 - проект реализуется на территории одного объекта;
 - проект реализуется в рамках одного подкласса ОКЭД;
 - имеются финансовые потоки между заемщиками, реализующими один проект.
- Оформлять приобретенное за счет средств кредита имущество/активы на третьих лиц.
- Осуществлять строительство объекта на земельном участке, принадлежащем третьим лицам, за исключением случаев строительства на земельном участке, находящемся в государственной собственности.
- Запрещается предоставление кредитов начинающему предпринимателю на реализацию проектов в секторах экономики ОКЭД, соответствующим деятельности действующих аффилированных с заемщиком предпринимателей (на уровне класса ОКЭД).

Запрещается финансирование на следующие цели:

- 1) участие в уставных капиталах юридических лиц;
- 2) возмещения ранее понесенных затрат заемщиков, погашения задолженности, возникшей в связи с получением заемщиками финансовой помощи от физических и (или) юридических лиц, в том числе участников, акционеров, должностных лиц и работников заемщиков;
- 3) потребительского кредитования;
- 4) рефинансирования действующих обязательств;
- 5) приобретения и строительство жилой недвижимости, приобретения земельных участков;
- 6) покрытие убытков хозяйственной деятельности заемщиков (при этом разрешается предоставлять кредиты заемщикам, имеющим отрицательный финансовый результат);
- 7) оплата услуг поверенным (агентам) Поверенным (агентом) является лицо, которое на основе договора поручения совершает от имени и за счет кредитора (доверителя) или администратора бюджетной программы и в соответствии с его указаниями определенные поручения, связанные с бюджетным кредитованием (обслуживание бюджетных кредитов, проведение расчетов с заемщиками, проведение мониторинга заемщиков и проектов, взыскания задолженности и тд);
- 8) оплаты комиссий, сборов и (или) иных платежей, связанных с кредитом заемщика;
- 9) приобретения ценных бумаг (портфельные инвестиции);
- 10) приобретение основных средств, активов у аффилированных/связанных компаний/лиц;
- 11) оплаты мнимых или притворных сделок Факт мнимости или притворности устанавливается по решению суда;
- 12) оплаты любых договоров/контрактов/соглашений, в которых имеется информация о юридическом адресе и/или реквизитах банковского счета контрагентов, зарегистрированном/открытом в оффшорных зонах, предусмотренных в Перечне оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденном приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 6058) и/или в Перечне оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности

профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности накопительных пенсионных фондов и акционерных инвестиционных фондов, утвержденном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 145 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 5371);

13) производство или поставка оружия (в том числе составные для производства оружия), наркосодержащих веществ или другого имущества, изъятого из гражданского оборота;

14) организацию и (или) развитие игорного бизнеса;

15) связанную с террористической и любой иной деятельностью, запрещенной законодательством Республики Казахстан;

16) выпуск подакцизных товаров/продукции, за исключением проектов, предусматривающих выпуск моторных транспортных средств и производство вина из винограда собственного производства;

17) горнодобывающей промышленности, за исключением проектов на разработку гравийных и песчаных карьеров;

18) металлургической промышленности, которые включены в перечень крупных налогоплательщиков, подлежащих мониторингу, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2016 года № 918