



О некоторых вопросах гарантированных государством займов и мониторинге отдельных юридических лиц

Утративший силу

Постановление Правительства Республики Казахстан от 26 июля 2000 года N 1119. Утратило силу - постановлением Правительства РК от 25 июля 2002 года № 832 ~P020832 .

Правительство Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые:

Правила мониторинга финансового состояния юридических лиц, получивших гарантированные государством займы;

Положение о некоторых вопросах гарантированных государством займов.

2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Министерство финансов Республики Казахстан.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня подписания.

Премьер-Министр
Республики Казахстан

Утверждены

постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 26 июля 2000 года N 1119

мониторинга финансового состояния юридических лиц, получивших гарантированные государством займы

1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления мониторинга финансового состояния юридических лиц, получивших гарантированные государством займы, (далее - правила) определяют информационное обеспечение мониторинга и порядок осуществления мониторинга финансового состояния юридических лиц, получивших негосударственные внешние займы под государственную гарантию Республики Казахстан (далее - мониторинг).

2. Мониторинг - комплекс мероприятий для определения финансового состояния юридических лиц, получивших гарантированные государством займы, и обобщения полученной информации Министерством финансов Республики Казахстан (далее - Минфин).

3. Мониторинг должен включать в себя анализ финансового состояния заемщиков, состоящий из анализа базовой (информация о руководстве юридического лица, видах деятельности, отрасли, конкурентах и рынках, нормативно-правовой среде) и финансовой информации (анализ финансовых отчетов, бизнес-плана), также мониторинг должен создаваться в целях предоставления информации для системы обеспечения мониторинга.

4. Мониторингу подлежат все юридические лица, получившие гарантированные государством займы.

2. Информационное обеспечение мониторинга

5. Анализ финансовых коэффициентов заемщиков проводится путем сопоставления с аналогичными показателями по другим юридическим лицам и данными в целом по отрасли. Финансовые коэффициенты означают соотношение показателей финансовой отчетности юридических лиц. Оптимальное значение для каждого коэффициента определяется в зависимости от отрасли, к которой принадлежит заемщик, с учетом других финансовых коэффициентов данного юридического лица. Для проведения анализа используются две группы основных показателей:

- показатели прибыльности;
- показатели оборачиваемости капитала.

6. Финансовые коэффициенты вычисляются, исходя из показателей финансового состояния предприятия, ежеквартально (статей баланса предприятия и отчета о прибылях и убытках).

7. Следующие финансовые коэффициенты принимаются во внимание во время осуществления мониторинга:

коэффициент ликвидности - отношение денежных средств и краткосрочной дебиторской задолженности к величине краткосрочных обязательств;

коэффициент покрытия - отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам;

соотношение заемных и собственных средств - отношение текущих обязательств к величине собственного капитала;

коэффициент привлечения - отношение обязательств к сумме текущих и долгосрочных активов;

норма прибыли - отношение совокупного дохода до налогообложения к объему реализации;

коэффициент рентабельности собственного капитала - отношение совокупного дохода до налогообложения к величине собственного капитала;

коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности - отношение объема реализации к кредиторской задолженности;

другие коэффициенты по усмотрению Министерства экономики Республики Казахстан (далее - Минэкономики) и Минфина.

3. Порядок проведения мониторинга

8. Минфин и Минэкономики определяют список юридических лиц, подлежащих мониторингу, и направляют его в Агентство Республики Казахстан по статистике (далее - Агентство).

9. Агентство ежеквартально, в десятидневный срок после завершения составления статистического отчета о финансовой деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Казахстан, представляет в Минфин и Минэкономики показатели финансового состояния хозяйствующих субъектов, определенных в списке.

10. В случае необходимости Минфин и Минэкономики вправе в установленном порядке запрашивать у хозяйствующих субъектов, имеющих обязательства по гарантированным государством займам, дополнительную информацию об их финансовых показателях.

11. Минфин и Минэкономики проводят экспертизу платежеспособности хозяйствующих субъектов путем сравнения финансовых коэффициентов, определенных на основании представленных показателей, с аналогичными коэффициентами этих хозяйствующих субъектов за предыдущие периоды, других хозяйствующих субъектов с аналогичным профилем деятельности и общепринятыми нормами данных коэффициентов.

12. Минфин и Минэкономики ежеквартально информируют Правительство Республики Казахстан о финансовом состоянии хозяйствующих субъектов, выступивших в качестве заемщиков по гарантированным государством займам.

13. В случае определения потенциально неплатежеспособного заемщика Минфин и Минэкономики уведомляют об этом Правительство Республики Казахстан и предлагают предусмотренные законодательством меры по предотвращению отвлечения средств республиканского бюджета для погашения задолженности заемщика по гарантированным государством займам.

Утверждено

постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 26 июля 2000 года N 1119

Положение о некоторых вопросах

гарантированных государством займов

1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет дополнительные требования, предъявляемые к юридическим лицам со стопроцентным участием государства в уставном капитале или акционерным обществам, контрольный пакет акций которых принадлежит государству, получившим и (или) претендующим на получение гарантированных государством займов, которые обеспечивают мониторинг платежеспособности указанных юридических лиц в период исполнения обязательств по привлеченным гарантированным государством займам.

2. Основные понятия

2. Понятия, используемые в настоящем положении, означают следующее:

заемщик с государственным участием в уставном капитале - юридическое лицо со стопроцентным участием государства в уставном капитале или акционерное общество, контрольный пакет акций которого принадлежит государству, получившее гарантированные государством займы;

система обеспечения предстоящих платежей по гарантированным государством займам - создание заемщиком с государственным участием в уставном капитале по согласованию с Министерством финансов Республики Казахстан (далее - Минфин) специального счета условного вклада, а также резервного счета либо предоставление им контргарантии банка-контргаранта, которая гарантирует погашение очередных платежей иностранным кредиторам в случае отсутствия денег на специальном счете условного вклада;

специальный счет условного вклада - обязательное накопление заемщиком с государственным участием в уставном капитале, посредством периодических платежей части денег на специальном счете условного вклада, открытом в банке второго уровня и предназначенном исключительно для обеспечения погашения предстоящих выплат по негосударственному займу, привлеченному под государственную гарантию Республики Казахстан;

резервный счет (депозитный счет) - счет, открытый заемщиком с государственным участием в уставном капитале в банке второго уровня на имя Минфина для обеспечения выплат очередных платежей со счета обслуживания очередных платежей в соответствии с соглашением о займе. Сумма накопления денег резервного счета устанавливается Минфином в процентном отношении от суммы максимальной полугодовой выплаты с учетом начисленных процентов (вознаграждения) в соответствии с соглашением о займе. Условия использования денег резервного счета устанавливаются Минфином;

банк-агент - банк второго уровня, обслуживающий негосударственный внешний заем, привлеченный под государственную гарантию. Заемщиком выбирается банк-агент из перечня банков второго уровня, определяемых Минфином совместно с Национальным Банком Республики Казахстан (по согласованию) (далее - Нацбанк);

банк-контргарант - банк второго уровня, гарантирующий оплату очередных полугодовых платежей. Заемщиком с государственным участием в уставном капитале выбирается банк-контргарант из перечня банков второго уровня, определяемых Минфином совместно с Нацбанком (по согласованию);

ежегодный бизнес-план - разрабатываемый заемщиком бизнес-план на предстоящий финансовый год, который должен содержать конкретные числа по предстоящим платежам по займу с указанием источников доходов.

3. Дополнительные требования, предъявляемые к заемщикам с государственным участием в уставном капитале

3. Дополнительным требованием, предъявляемым к заемщикам с государственным участием в уставном капитале, является система обеспечения предстоящих платежей по гарантированным государством займам, которая включает в себя:

1) заключение Минфином с заемщиками соглашения об условиях предоставления государственной гарантии Республики Казахстан по негосударственному займу, которое в обязательном порядке должно содержать:

обязательство заемщика с государственным участием в уставном капитале, претендующего на получение гарантированного государством займа, проводить накопление за счет периодических платежей суммы денег, необходимой для обеспечения своих текущих обязательств по займу;

обязательство заемщика с государственным участием в уставном капитале, получившего гарантированный государством заем, провести предварительное накопление средств, обеспечивающее страховой резерв (резервный счет) проведения очередной оплаты со специального счета условного вклада, либо предоставление заемщиком с государственным участием контргарантии банка-контргаранта;

обязательство заемщика представлять сведения об имеющихся банковских счетах в Нацбанке и банках второго уровня в установленном законом порядке;

обязательство заемщика предоставлять ежегодный бизнес-план до полного погашения займа;

2) заключение договора между Минфином и банком-агентом, который в обязательном порядке должен содержать:

обязательства сторон вести учет специального счета условного вклада, а также проводить периодические сверки предоставляемой документации с составлением акта в двух экземплярах;

обязательства банка-агента проводить анализ финансово-экономического состояния заемщика;

3) заключение договора между заемщиком с государственным участием в уставном капитале, получившего гарантированные государством займы, и банком-агентом, который в обязательном порядке должен содержать следующие обязательства заемщика с государственным участием:

периодически предоставлять сведения о банковских счетах заемщика с государственным участием, открытых в Нацбанке и банках второго уровня;

периодически аккумулировать деньги на специальном счете условного вклада ;

ежемесячно представлять в банк-агент типовые формы финансовой отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности) и другие необходимые документы, определяющие финансовое состояние заемщика с государственным участием в уставном капитале.

4. Заемщик с государственным участием в уставном капитале, получивший гарантированный государством заем, по согласованию с Минфином имеет право выбрать любую из следующих систем обеспечения предстоящих платежей:

- 1) резервные счета;
- 2) контргарантию, предоставленную банком-контргарантом, которая гарантирует погашение очередных платежей иностранным кредиторам в случае отсутствия денег на специальном счете условного вклада.

В случае, если определена система предоставления контргарантии банка второго уровня, в договоре, заключенном между Минфином и банком-контргарантом, должно содержаться обязательство банка-контргаранта за 6 (шесть) месяцев перед предстоящей выплатой предоставлять Минфину контргарантию, обеспечивающую оплату банком-контргарантом предстоящего платежа в случае отсутствия средств на специальном счете условного вклада.

Банк-контргарант должен формировать провизии под выдаваемые гарантии в соответствии с нормативными правовыми актами Нацбанка, регулирующими порядок классификации активов банка и условных обязательств и расчета провизии по ним.

Деньги резервного счета возвращаются заемщику с государственным участием в уставном капитале, получившему гарантированный государством заем, после полного погашения им привлеченного под государственную гарантию Республики Казахстан негосударственного займа.

Норма и периодичность (график) перечисления денег на специальный счет условного вклада и резервный счет определяются Минфином совместно с заемщиком с государственным участием в уставном капитале, получившим гарантированный государством заем, и банком-агентом в зависимости от суммы негосударственного займа, привлекаемого под государственную гарантию Республики Казахстан.

Деньги перечисляются заемщиком с государственным участием в уставном капитале на специальные счета условного вклада и резервный счет путем регулярного отчисления соответствующих сумм согласно договору, заключенному между заемщиком с государственным участием в уставном капитале, получившим гарантированный государством заем, и банком-агентом, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Первое перечисление денег на резервный счет заемщиком с государственным

участием в уставном капитале, получившим гарантированный государством заем, должно быть произведено не позднее 3 (трех) месяцев со дня выдачи гарантии.

В случае полного или частичного использования заемщиком с государственным участием в уставном капитале, получившим гарантированный государством заем, денег резервного счета для погашения просроченного платежа негосударственного займа под государственную гарантию Республики Казахстан, пополнение резервного счета должно осуществляться не позднее 3 (трех) месяцев после изъятия денег с резервного счета. В первую очередь

восстанавливаются деньги резервного счета.

4. Разрешение споров

5. Споры и разногласия, возникающие при предоставлении заемщикам государственных гарантий Республики Казахстан, решаются по возможности путем переговоров либо разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

(Специалисты: Мартина Н.А.,
Умбетова А.М.)