

**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

                               Правила

              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.)

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан