

**Об утверждении Правил предоставления кредитов Правительством Республики Казахстан и местными исполнительными органами Республики Казахстан**

***Утративший силу***

Постановление Правительства Республики Казахстан от 22 сентября 2000 года N 1440.
 Утратило силу - постановлением Правительства РК от 25 июля 2002 года № 832 ~P020832 .

      В соответствии с Законом Республики Казахстан
 Z990357\_
 "О бюджетной
системе" Правительство Республики Казахстан постановляет:

      1. Утвердить прилагаемые Правила предоставления кредитов
Правительством Республики Казахстан и местными исполнительными органами
Республики Казахстан.

      2. Настоящее постановление вступает в силу со дня подписания.

 Премьер-Министр
 Республики Казахстан

 Утверждены

 постановлением Правительства
 Республики Казахстан
 от 22 сентября 2000 года N 1440

                       Правила предоставления кредитов

               Правительством Республики Казахстан и местными

               исполнительными органами Республики Казахстан

      Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики
Казахстан от 1 апреля 1999 года
 Z990357\_
 "О бюджетной системе", Указом
Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, от 31 августа 1995
года N 2444
 Z952444\_
 "О банках и банковской деятельности в Республике
Казахстан", Законом Республики Казахстан от 2 августа 1999 года
 Z990464\_

"О государственном и гарантированном заимствовании и долге" и определяют
порядок и условия предоставления бюджетных кредитов Правительством
Республики Казахстан и местными исполнительными органами за счет денег
соответственно республиканского бюджета и местных бюджетов (далее -
соответствующих бюджетов).

                          1. Общие положения

      1. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

      кредитор - Правительство Республики Казахстан или местные
исполнительные органы;

      бюджетный кредит - деньги, предоставляемые кредиторами из
соответствующих бюджетов на условиях срочности, платности и возвратности;

      заемщик - банк-заемщик или конечный заемщик;

      банк-заемщик - банк второго уровня или организация, имеющая лицензию
Национального Банка Республики Казахстан на осуществление отдельных видов
банковских операций, которые получают бюджетные кредиты из соответствующих
бюджетов для дальнейшего кредитования конечных заемщиков;

      конечный заемщик - юридическое или физическое лицо, получатель
бюджетного кредита через банк-заемщик;

      задолженность по бюджетному кредиту - сумма платежей, невыплаченных
заемщиком в соответствии с графиком погашения и обслуживания бюджетного
кредита, на определенную дату.

      2. Бюджетное кредитование является составной частью исполнения
Правительством Республики Казахстан и местными исполнительными органами
принятых на соответствующий год соответственно республиканского и местных
бюджетов и осуществляется путем предоставления бюджетных кредитов
банкам-заемщикам с последующим предоставлением их конечным заемщикам.

      Отдельными законодательными актами или решениями Правительства
Республики Казахстан может определяться участие в качестве
банков-заемщиков иных организаций, основной деятельностью которых является
оказание финансовой поддержки секторам экономики.

      Предоставление бюджетных кредитов оформляется кредитными договорами в
соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      Порядок бюджетного кредитования из республиканского бюджета местных
бюджетов, являющегося заимствованием этих бюджетов, определяется в
соответствии с Правилами осуществления правительственного заимствования и
заимствования местными исполнительными органами Республики Казахстан,
утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 8 июня
2000 года N 874
 P000874\_
 .

      3. Заключение кредитных договоров (соглашений) о предоставлении
бюджетных кредитов за счет денег республиканского бюджета осуществляется
от имени Правительства Республики Казахстан Министерством финансов
Республики Казахстан.

      3-1. Заключение кредитных договоров (соглашений) о предоставлении
бюджетных кредитов за счет денег местных бюджетов осуществляется от имени
местного исполнительного органа акимом или лицом его замещающим.
<\*>

      Сноска. Дополнены пунктом 3-1 - постановлением Правительства РК от 9
апреля 2001 г. N 478
 P010478\_
 .

      4. Обязательным условием бюджетного кредитования является обеспечение
зашиты интересов кредитора, сведение к минимум возникновения кредитного
риска.

      В целях достижения требуемой эффективности предоставленных бюджетных
кредитов и своевременности их возврата при реализации республиканских и
местных бюджетных программ (далее - соответствующих бюджетных программ),
наряду с решением вопросов по предъявляемым к банкам-заемщикам требованиям
кредитором в зависимости от характера конкретных бюджетных программ
рассматривается решение вопросов:

      возмещения банкам-заемщикам операционных расходов, возникающих в
результате бюджетного кредитования конечных заемщиков;

      возможности получения банками-заемщиками соответствующих доходов при
бюджетном кредитовании конечных заемщиков.

                2. Направления бюджетного кредитования

      5. Бюджетные кредиты являются целевыми и предоставляются по

направлениям и в пределах сумм, предусмотренных соответствующими
программами:
 в утвержденном Законом Республики Казахстан республиканском
бюджете на соответствующий финансовый год;
 в утвержденных решениями маслихатов местных бюджетах на
соответствующий финансовый год.
 6. Основными направлениями бюджетного кредитования,
предусматриваемыми республиканским и местными бюджетами, являются:
 реализация республиканских и региональных инвестиционных программ;
 государственная финансовая поддержка отраслей экономики;
 выполнение программ региональной поддержки малого предпринимательства.
 Программами соответствующих бюджетных программ могут
предусматриваться иные направления бюджетного кредитования.
 3. Виды и формы бюджетных кредитов
 7. В процессе бюджетного кредитования заключаются кредитные договора
между:
 кредиторами и банками-заемщиками;
 банками-заемщиками и конечными заемщиками.
 8. По форме предоставления бюджетные кредиты делятся на:

      1) срочные кредиты, которые предоставляются путем единовременного
перечисления всей суммы бюджетного кредита на счет заемщика либо
единовременной оплаты его платежных документов;

      2) кредитные линии - кредиты, предоставляемые путем периодического
перечисления суммы бюджетного кредита на счет заемщика согласно графику
перечисления либо периодической оплаты его платежных документов.

      При бюджетном кредитовании кредитором и банком-заемщиком могут быть
использованы и другие формы предоставления кредитов в соответствии с
законодательными актами и решениями Правительства Республики Казахстан.

      9. В зависимости от срока предоставления бюджетные кредиты
подразделяются на:

      1) краткосрочные - кредиты сроком до 1 года;

      2) среднесрочные - кредиты сроком свыше 1 года, но не более 3 лет;

      3) долгосрочные - кредиты сроком свыше 3 лет.

      В отдельных случаях при среднесрочном и долгосрочном кредитовании
возможно предоставление льготного периода по погашению основной суммы
долга и выплате вознаграждения.

      10. Бюджетные кредиты предоставляются в национальной валюте. Размер
бюджетного кредита может быть выражен как в абсолютной величине, так и в
сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте.

      11. Бюджетные кредиты могут предоставляться как с нефиксированной
(плавающей), так и с фиксированной ставкой вознаграждения.

      12. Основными условиями бюджетного кредитования являются:

      направление кредитов на цели, предусмотренные бюджетными
программами;

      соблюдение заемщиками предъявляемых при бюджетном кредитовании
требований;

      использование установленных для бюджетного кредитования форм
предоставления кредитов;

      обеспечение возвратности кредитов.
<\*>

      Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правительства РК от 9
апреля 2001 г. N 478
 P010478\_
 .

      12-1. Условия кредитов, как-то количественные значения и
характеристики получения, использования, погашения и обслуживания
бюджетного кредита, включая валюту, сумму кредита, сроки предоставления и
возврата, ставки вознаграждения кредитов (далее - условия кредитов),
предоставляемых за счет средств республиканского бюджета, определяются

решениями Правительства Республики Казахстан.
 Условия кредитов, предоставляемых за счет средств местного бюджета,
определяются решениями акимов областей, городов Астаны и Алматы.
<\*>

 Сноска. Дополнены пунктом 12-1 - постановлением Правительства РК от
9 апреля 2001 г. N 478
 P010478\_
 .
 4. Порядок и условия предоставления
 бюджетных кредитов банкам-заемщикам
 13. После принятия соответствующих бюджетов администраторами программ
в срок не более двух месяцев:
 определяются требования к банкам-заемщикам.
 К основным требованиям, предъявляемым к банкам-заемщикам, относятся:
 отсутствие задолженности по кредитам, полученным ранее за счет денег
республиканского и/или местных бюджетов;

      соблюдение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики
Казахстан в течение трех последних месяцев, предшествующих дате проведения
конкурса;

      соблюдение установленных Национальным Банком Республики Казахстан
лимитов минимального размера уставного и собственного капиталов;

      наличие соответствующего обеспечения по своевременному возврату
бюджетных кредитов;

      при необходимости наличие филиальной сети и/или корреспондентской
сети;

      при необходимости наличие международных электронных систем передачи
информации (SРRINТ, SWIFТ, RЕUТЕR).
<\*>

      Сноска. В пункт 13 внесены изменения - постановлением Правительства
РК от 9 апреля 2001 г. N 478
 P010478\_
 .

      14. Администраторы программ направляют в Национальный Банк Республики
Казахстан запросы по банкам второго уровня (далее - банки-участники) с
приложением предъявляемых требований для проведения конкурса среди них на
получение кредитов в рамках реализации конкретных бюджетных программ.

      15. Национальный Банк Республики Казахстан в пятидневный срок
согласно запросам подготавливает и направляет администраторам программ
перечень банков-участников, соответствующих установленным требованиям для
участия в конкурсе.

      16. Администраторы программ в соответствии с перечнем объявляют
конкурс среди банков-участников, имеющих положительное заключение
Национального Банка Республики Казахстан, для получения ими кредитов в
рамках реализации конкретных бюджетных программ с указанием срока
предоставления заявок.

      17. Банки-участники в определенные администраторами программ сроки
проведения конкурса подают заявки на участие в конкурсе с приложением
документов, подтверждающих их соответствие условиям конкурса и содержащих
предложения по условиям получения бюджетных кредитов и осуществления ими
кредитования конечных заемщиков в рамках реализации конкретных бюджетных
программ.

      18. Для рассмотрения документов и отбора банков-заемщиков из числа
допущенных к участию в конкурсе банков-участников администраторами
программ создаются конкурсные комиссии.

      Конкурсная комиссия в целях надлежащего кредитования, обеспечивающего
выполнение бюджетных программ, и экономии бюджетных средств производит
рассмотрение заявок банков-участников и осуществляет их отбор исходя из:

      наименьшего уровня расходов, связанных с бюджетным кредитованием;

      качества обеспечения (объем, форма, ликвидность);

      уровня ликвидности ссудного портфеля банков;

      объема собственного капитала банков;

      опыта работы банков в области кредитования.
<\*>

      Сноска. В пункт 18 внесены изменения - постановлением Правительства
РК от 9 апреля 2001 г. N 478
 P010478\_
 .

      19. По результатам конкурса администраторы программ в установленном
порядке вносят проекты соответствующих решений Правительства Республики
Казахстан или местного исполнительного органа. Кредиторами принимаются
окончательные решения, в которых определяются банки-заемщики, условия и
степень их участия в реализации конкретных бюджетных программ.

      20. На основании принятых положительных решений Правительства
Республики Казахстан или местного исполнительного органа кредитором
совместно с банками-заемщиками с участием, при необходимости,
администраторов программ производится заключение кредитных договоров и
связанных с ними документов (договора о залоге, гарантии, графики платежей
и другие).

      В случае принятия кредитором отрицательного решения администраторы
программ организуют повторное проведение конкурса.

      21. Заключенные кредитные договора в трехдневный срок со дня
заключения подлежат регистрации:

      Министерством финансов Республики Казахстан по бюджетным кредитам за
счет денег республиканского бюджета;

      местными исполнительными органами по бюджетным кредитам за счет денег
местных бюджетов.

      22. После регистрации кредитных договоров на основании заявок на
снятие средств банков-заемщиков кредитором производится зачисление
кредитных средств с бюджетных счетов администраторов соответствующих
программ на счета банков-заемщиков в порядке исполнения соответствующих
бюджетов.

      23. В кредитном договоре в обязательном порядке предусматриваются
условия бюджетного кредитования, указанные в пункте 12 настоящего
постановления, и условия кредита, а также права и обязанности сторон,
санкции при невыполнении условий договора, порядок разрешения споров, срок
действия договора.

      Все споры и разногласия сторон, возникающие при бюджетном
кредитовании, разрешаются на условиях заключенных кредитных договоров и в
соответствии с законодательством Республики Казахстан.
<\*>

      Сноска. В пункт 23 внесены изменения - постановлением Правительства
РК от 9 апреля 2001 г. N 478
 P010478\_
 .

           5. Порядок и условия предоставления банками-заемщиками

                   бюджетных кредитов конечным заемщикам

      24. Банками-заемщиками предоставление бюджетных кредитов конечным
заемщикам из кредитных ресурсов кредитора осуществляется в соответствии с
действующим законодательством, заключенными с кредитором кредитными
договорами и внутренней кредитной политикой банков-заемщиков.

      25. Банки-заемщики производят экспертизу кредитных предложений
конечных заемщиков путем проведения: анализа платежеспособности конечных
заемщиков и степени риска непогашения бюджетного кредита, анализа
экономической целесообразности, техническо-экономических и финансовых
показателей проекта, проверки наличия источников и обеспечения погашения
кредита.

      26. На основании результатов экспертизы кредитных предложений
банками-заемщиками по согласованию с администраторами программ принимается
решение о кредитовании конечных заемщиков, заключаются с ними кредитные
договора и другие документы, связанные с бюджетными кредитами.

      27. После заключения кредитных договоров и связанных с ними

документов банками-заемщиками открываются на имя конечных заемщиков
ссудные счета, на которые в соответствии с кредитными договорами
зачисляются суммы бюджетных кредитов. С указанного счета производится
выдача кредитов путем перечисления денег на расчетный счет конечного
заемщика либо оплаты его платежных документов.
 6. Порядок погашения и обслуживания
 бюджетных кредитов.

 28. Погашение основного долга и выплата начисленного вознаграждения
осуществляется заемщиком в соответствии с заключенным кредитным договором.
 При этом устанавливается следующая очередность платежей:
 1) начисленные штрафы и пени;
 2) начисленное вознаграждение;
 3) погашение основного долга.
 29. В кредитных договорах по усмотрению сторон может быть
предусмотрено право на досрочное погашение.

      Кредитор имеет право на досрочное расторжение кредитного договора и
возврат фактически предоставленных сумм кредита с начисленными
вознаграждением и штрафами в случае нарушения банком-заемщиком условий
кредитного договора.

      30. В случае нерасторжения кредитного договора кредитор вправе при
выявлении фактов нецелевого использования бюджетного кредита взыскивать с
заемщика неправомерно использованные суммы кредита с взиманием штрафа в
размере, оговоренном в кредитном договоре.

      31. В случае непогашения заемщиком основного долга и/или невыплате
вознаграждения по бюджетному кредиту в срок, установленный в кредитном
договоре, на образовавшуюся задолженность начисляются штрафные проценты.

      32. При образовании у заемщика задолженности по бюджетному кредиту и
ее непогашении в течение срока, определенного условиями кредитного
договора, Министерством финансов Республики Казахстан и местным
исполнительным органом соответственно по кредитам из республиканского и
местных бюджетов либо банком-заемщиком (в случае с конечным заемщиком)
принимаются соответственно следующие меры, обеспечивающие возврат
задолженности:

      1) направление гаранту (поручителю) документов об исполнении им
обязательств по погашению задолженности заемщика в установленном
законодательством порядке;

      2) реализация заложенного имущества заемщика на основании договора о
залоге в соответствии с действующим законодательством;

      3) предъявление к оплате требований заемщика к другому лицу, которые
заемщик уступил в пользу кредитора либо банка-заемщика;

      4) осуществление взыскания в судебном порядке, вплоть до объявления
судом заемщика банкротом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О
банкротстве".

      33. Кредит, выданный за счет денег республиканского и местных
бюджетов, считается погашенным при возврате банком-заемщиком в
соответствующие бюджеты суммы основного долга и уплате в полном объеме
вознаграждения и других сопутствующих платежей, связанных с этим кредитом,
включая штрафы.

                  7. Учет и контроль бюджетных кредитов

      34. Все кредиты, предоставленные банкам-заемщикам за счет денег
соответствующих бюджетов, подлежат обязательной регистрации в порядке,
установленном Министерством финансов Республики Казахстан.

      35. Мониторинг предоставленных бюджетных кредитов кредитором
осуществляется в порядке и по формам, установленным Министерством финансов
Республики Казахстан, на основе регулярно предоставляемой
банками-заемщиками отчетности.

      36. Все бюджетные кредиты, предоставленные из местных бюджетов
подлежат централизованному учету Министерством финансов Республики
Казахстан на основании регулярной отчетности местных исполнительных
органов о заключенных кредитных договорах, о фактическом предоставлении,
обслуживании и погашении бюджетных кредитов по формам и в сроки,
определяемые Министерством финансов Республики Казахстан.

      37. Контроль за освоением, целевым использованием, своевременным и

полным погашением бюджетных кредитов осуществляется:
 Министерством финансов Республики Казахстан - по всем кредитам,
выданным из соответствующих бюджетов;
 местным исполнительным органом - по кредитам, предоставленным
из местных бюджетов;
 банками-заемщиками - по всем бюджетным кредитам в случае с конечным
заемщиком.
 38. Оценка эффективности использования бюджетных кредитов
осуществляется администраторами республиканских и местных бюджетных
программ.
 39. Кредитор в целях контроля вправе затребовать у администраторов
республиканских и местных бюджетных программ и банков-заемщиков
необходимую информацию, связанную с бюджетными кредитами.

 (Специалисты: Мартина Н.А.,
 Петрова Г.В.)

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