

О порядке предоставления государственных кредитов на инвестиционные нужды предприятиям-инвесторам

Письмо · № 56 · от 17.07.1992 · Министерство финансов · Действует без изменений

П И С Ь М О

МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

от 17 июля 1992 г. N 56

г. Москва

О порядке предоставления государственных кредитов на инвестиционные нужды
предприятиям-инвесторам

В соответствии с Соглашением Правительства и Центрального банка России "О мерах по нормализации расчетов в народном хозяйстве Российской Федерации" от 3 апреля 1992 года и Договором о предоставлении банковского кредита между Центральным банком и Министерством финансов России от 30 июня 1992 года Министерство финансов Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации устанавливают следующий порядок предоставления государственных кредитов на инвестиционные нужды предприятиям-инвесторам, осуществляющим строительство важнейших объектов народного хозяйства.

1. Общие положения

1.1. Государственные кредиты на инвестиционные нужды предоставляются предприятиям-инвесторам Министерством финансов Российской Федерации через коммерческие банки или непосредственно предприятиям-инвесторам, завершающим в 1992 году строительство важнейших объектов, которым выделены лимиты государственных централизованных капитальных вложений, как правило, в 1 полугодии 1992 года. Основанием для рассмотрения возможности предоставления кредита является Перечень строек и объектов на 1992 год, сообщенный министерствам, ведомствам, департаментам, корпорациям и областным администрациям документами Министерства экономики и Министерства финансов Российской Федерации.

1.2. Основным условием целесообразности предоставления кредита является экономическая эффективность осуществляемых затрат на пусковых стройках и объектах, как правило, 1992 года, а также подтверждение заинтересованности потребителей продукции, намеченной к выпуску на создаваемых мощностях.

2. Порядок и условия рефинансирования коммерческих банков для предоставления государственных кредитов на инвестиционные нужды

2.1. На основании предложений предприятий-инвесторов средства для предоставления государственных кредитов на инвестиционные нужды (далее по тексту "кредитные ресурсы") выделяются коммерческим банкам, которые имеют сеть филиалов в регионах осуществления государственных инвестиционных проектов и программ, или обеспечивают комплексное обслуживание инвесторов, включая ведение их расчетных, валютных счетов и счетов финансирования.

2.2. Кредитные ресурсы предоставляются коммерческим банкам на основании Соглашений, заключаемых с Министерством финансов Российской Федерации по прилагаемой форме.

2.3. Кредитные ресурсы выделяются коммерческим банкам на срок, предусмотренный Соглашением с Министерством финансов Российской Федерации, но не позднее, чем до 1 декабря 1998 года, по ставке 10% годовых. Размер маржи, взимаемой с предприятий-инвесторов не более 3%.

Коммерческие банки предлагающие более низкий размер маржи, получают приоритет при выделении ресурсов на указанные цели.

В случаях, когда для финансирования государственных централизованных капитальных вложений по соответствующим стройкам наряду с бюджетными ассигнованиями предусмотрены кредитные

ресурсы, то в первую очередь расходуются кредитные ресурсы, а по мере их исчерпывания перечисляются бюджетные ассигнования.

2.4. Кредитные ресурсы перечисляются на корреспондентские счета коммерческих банков в соответствии с квартальными графиками освоения лимитов государственных централизованных капитальных вложений, а в дальнейшем - с учетом фактического их освоения и учитываются банками на балансовом счете N 810.

2.5. Полученные коммерческими банками кредитные ресурсы должны использоваться строго по назначению и не могут зачисляться на депозитные счета, использоваться для предоставления межбанковских кредитов и покупки свободно конвертируемой валюты, а также передаваться другим банкам на договорных условиях с взиманием процентов и комиссий, отвлекаться в другие операции краткосрочного характера. Коммерческие банки, допустившие нецелевое использование ресурсов несут ответственность, предусмотренную в заключенных Соглашениях, вплоть до лишения в установленном порядке лицензии на банковскую деятельность.

2.6. Возврат кредитных ресурсов, полученных коммерческими банками под государственные кредиты, осуществляется в соответствии с кредитными договорами, заключаемыми с непосредственными предприятиями-инвесторами. Погашенные суммы инвестиционных кредитов в 3-х дневный срок подлежат перечислению с корреспондентских счетов коммерческих банков на счет 129700 Министерства финансов Российской Федерации балансовый счет 120 в ОПЕРУ Центрального банка Российской Федерации с одновременным уведомлением Министерства финансов Российской Федерации о сроках и суммах перечисленных средств.

2.7. Министерство финансов Российской Федерации вправе предоставить коммерческому банку отсрочку возврата средств, выданных под государственные кредиты на инвестиционные нужды, но не позднее, чем до 1 декабря 1998 года. При этом его обязательства перед Центральным банком Российской Федерации по срокам погашения полученных кредитов пересмотру не подлежат. По отсроченной или просроченной задолженности коммерческий банк уплачивает Министерству финансов Российской Федерации процентную ставку не ниже действующей учетной ставки Банка России по срочным ссудам.

2.8. При невозврате предоставленных коммерческому банку кредитных ресурсов полностью или частично до 1 декабря 1998 года Министерство финансов Российской Федерации в 10-дневный срок принимает меры к бесспорному их взысканию в предусмотренном действующим законодательством порядке.

2.9. Государственные кредиты на инвестиционные нужды, предоставленные в счет выделяемых Министерством финансов Российской Федерации средств, рассматриваются Банком России, как гарантированные Правительством и учитываются при расчете экономических нормативов деятельности коммерческих банков, исходя из установленных для этого вида вложений коэффициентов риска. Одновременно при расчете соотношения капитала банка и его обязательств средства, выделенные коммерческим банком под инвестиционные нужды и отражаемые на балансовом счете 810 исключаются.

3. Порядок и условия предоставления и погашения государственных кредитов на инвестиционные нужды

3.1. Государственные кредиты под инвестиционные нужды (далее по тексту - государственные кредиты) предоставляются коммерческими банками предприятиям-инвесторам на основе кредитных договоров, а Минфином России - в соответствии с Соглашением по прилагаемой форме.

При заключении Соглашений или кредитных договоров кредитор (коммерческий банк или Министерство финансов) рассматривает планы капитального строительства, титульные (внутрипостроечные титульные) списки строек, договора подряда, расчеты окупаемости затрат, расчет сроков погашения кредитов и процентов по ним и другую необходимую документацию.

3.2. Без предоставления документации, указанной в п. 3.1. государственные кредиты предприятиям-

инвесторам не выдаются, а высвободившиеся кредитные ресурсы по решению Минфина и Минэкономки России направляются на завершение более эффективных строек.

3.3. Государственные кредиты предоставляются предприятиям-инвесторам под залог объектов незавершенного строительства, оборудования, не сданного в монтаж, и другого имущества с оформлением соответствующих документов, предусмотренных залоговым законодательством Российской Федерации.

На основании договора о залоге с предприятиями-инвесторами коммерческие банки гарантируют Минфину России возврат средств, полученных под государственные кредиты. В случаях предоставления кредита предприятию-инвестору непосредственно Минфином России, то ему предоставляется залоговое обязательство.

Администрациям территориальных образований кредиты предоставляются под гарантию местных советов. При этом, обеспечением выделенных кредитов служат средства соответствующего бюджета.

3.4. Проценты за пользование государственным кредитом начисляются с даты выдачи ссуды и возмещаются ежемесячно равными долями с начала погашения кредита.

3.5. Использование государственного кредита производится путем перечисления исполнителям работ и поставщикам оборудования средств по поручению предприятия-инвестора с открываемого ему коммерческим банком ссудного счета. Расчеты за выполненные работы, оказанные услуги и завозимые товарно-материальные ценности осуществляются поручениями - платежными требованиями.

При выделении кредита Минфином России непосредственно предприятиям-инвесторам средства перечисляются на вновь открываемые текущие счета по учету бюджетных средств в обслуживающих их банках. Расходование и учет этих средств производится в режиме бюджетных ссуд.

3.6. Общий срок пользования кредитом устанавливается с учетом норм продолжительности строительства и освоения вводимых мощностей. При этом, погашение государственных кредитов начинается после ввода в действие строек и объектов и выхода на проектную мощность в сроки, предусмотренные в титульных (внутрипостроечных титульных) списках и проектах на момент подписания соглашений или кредитных договоров, но не позднее предусмотренных в кредитных договорах сроков. Коммерческие банки вправе предоставлять заемщикам отсрочку погашения кредитов без пересмотра обязательств, предусмотренных в Соглашениях с Министерством финансов Российской Федерации.

По отсроченной или просроченной задолженности предприятие-инвестор уплачивает Министерству финансов или коммерческому банку процентную ставку не ниже действующей учетной ставки Банка России по срочным ссудам.

На сумму невозмещенной в срок задолженности кредитор обращает взыскание на представленные под залог товарно-материальные ценности согласно договору о залоге.

3.7. В случае использования предприятием-инвестором государственного кредита не по назначению коммерческий банк прекращает дальнейшее кредитование и извещает об этом Министерство финансов Российской Федерации. Неиспользованные ресурсы подлежат возврату Министерству финансов в 3-дневный срок и по согласованию с Минэкономки России могут быть направлены на завершение более эффективных строек, осуществляемых, как правило, за счет лимитов государственных централизованных капитальных вложений или на досрочное погашение кредитов Центрального банка Российской Федерации. При этом сумма кредитов, использованных не по назначению, взыскивается с предприятия-инвестора в порядке, установленном действующим законодательством.

3.8. Министерство финансов Российской Федерации ежемесячно получает отчеты коммерческих банков и предприятий-инвесторов об освоении выданного государственного кредита и уплате процентов за пользование этим кредитом, а также может при участии Центрального банка России

проводить проверки выполнения настоящего порядка и получать от коммерческих банков и предприятий-инвесторов всю необходимую документацию по вопросам предоставления, использования и погашения государственных кредитов.

Заместитель Министра финансов
Российской Федерации С.В.Горбачев

Согласовано:

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации С.М.Игнатьев

Приложение к письму Минфина
России от 17 июля 1992 г. N 56

С О Г Л А Ш Е Н И Е о предоставлении коммерческому банку
(предприятию-инвестору) государственного кредита на инвестиционные нужды
г. Москва " " _____ 1992 г.

Минфин России, именуемый в дальнейшем "кредитор" в лице заместителя Министра финансов
Российской Федерации _____ на основании
Договора Центрального банка Российской Федерации и Минфина России от 30 июня 1992 г. "О
предоставлении банковского кредита", и _____ в лице руководителя _____,
именуемый (ое) в дальнейшем "заемщик", заключили соглашение о нижеследующем.

1. Предмет соглашения

1.1. Кредитор предоставляет заемщику с 1992 года кредитные ресурсы для выдачи
государственного кредита в сумме _____ млн. рублей на инвестиционные нужды со сроком
погашения до _____ 199__ года.

2. Обязанности сторон

2.1. Кредитор обязуется в 3-дневный срок оформить перечисление предусмотренной настоящим
Соглашением суммы кредитных ресурсов (государственного кредита) на инвестиционные нужды
заемщику.

2.2. Кредитные ресурсы (государственный кредит) предоставляются с отдельного лицевого счета N
129700 Министерства финансов Российской Федерации балансового счета 120 в ОПЕРУ Центрального
банка Российской Федерации. Средства, выделяемые коммерческим банкам, перечисляются на их
корреспондентские счета и учитываются на балансовом счете N 810. Расходование кредита,
выданного банком предприятию-инвестору, производится с открываемого ему ссудного счета.
Кредиты, выданные предприятию Минфином России, перечисляются на вновь открываемые текущие
счета по учету бюджетных средств.

Предприятие-инвестор расходует и учитывает средства государственного кредита в режиме
бюджетных ссуд.

Коммерческие банки выдают кредиты предприятиям-инвесторам по прямым кредитным договорам
через сеть своих филиалов или других привлеченных для обслуживания строжек коммерческих банков
с учетом требований, изложенных в письме Минфина "О порядке предоставления государственных
кредитов на инвестиционные нужды предприятиям-инвесторам" от 17.07.92. N 56.

2.3. Полученные коммерческими банками кредитные ресурсы не могут зачисляться на депозитные
счета, использоваться для предоставления межбанковских кредитов и покупки свободно
конвертируемой валюты, а также передаваться другим банкам на договорных условиях с взиманием
процентов и комиссий (кроме случаев, оговоренных в п.2.2.), отвлекаться в другие операции
краткосрочного характера.

2.4. При заключении Соглашения о предоставлении государственных кредитов, кредитор
рассматривает планы капитального строительства, титульные (внутрипостроечные титульные)
списки строжек, договора подряда, расчеты окупаемости затрат, расчет сроков погашения кредитов и

процентов по ним и другую необходимую документацию.

Без предоставления указанной документации государственные кредиты не выдаются, а высвободившиеся кредитные ресурсы по решению Минфина и Минэкономки России направляются на завершение более эффективных строек.

2.5. Погашение кредитных ресурсов (государственного кредита) на инвестиционные нужды осуществляется заемщиком со счета N _____ в следующие сроки:

Средства на погашение кредитных ресурсов (кредита) вносятся на счет N 129700 Минфина России, балансовый счет 120 в ОПЕРУ Центрального банка Российской Федерации.

2.6. Проценты за пользование кредитом в размере 10 % годовых начисляются с даты выдачи ссуды и возмещаются заемщиком ежемесячно равными долями с начала погашения кредита.

Банк-заемщик взимает с предприятий-заказчиков плату за обслуживание кредитов, выданных на инвестиционные нужды, в размере не более 3% годовых.

2.7. Коммерческий банк-заемщик, принявший на себя обязательства по кредитованию строек, обеспечивает контроль за целевым и эффективным использованием выданных кредитов.

2.8. Заемщик предоставляет Минфину России данные:

- о размерах выданных кредитов в разрезе строек и объектов (ежемесячно);
- о погашении государственных кредитов и процентов по ним (ежемесячно);
- об освоении кредитов по каждой кредитуемой стройке (ежеквартально).

2.9. Министерство финансов Российской Федерации может при участии Центрального банка России проводить проверки выполнения настоящего порядка и получать от коммерческих банков и предприятий-инвесторов всю необходимую документацию по вопросам предоставления, использования и погашения государственных кредитов.

3. Ответственность сторон

3.1. Коммерческие банки, допустившие нецелевое использование ресурсов, несут ответственность, предусмотренную в заключенных Соглашениях, вплоть до лишения лицензии на банковскую деятельность по представлению Министерства финансов Российской Федерации Центральному банку Российской Федерации.

3.2. Предприятие-инвестор, получившее кредит на завершение строительства строек и объектов, несет ответственность за строго целевое и эффективное использование указанных средств.

3.3. Предприятие-инвестор, выступающее в роли заемщика, именуемое в дальнейшем "залогодатель" обеспечивает кредит своим имуществом. Перечень и стоимость заложенного имущества указываются в приложении, которое является неотъемлемой частью Соглашения. Предприятие-заказчик сохраняет право владения, пользования и распоряжения предметом залога (без продажи).

На основании договоров о залоге с предприятиями-инвесторами коммерческие банки гарантируют Минфину России возврат средств, полученных под государственные кредиты. В случаях предоставления кредита Минфином России непосредственно предприятию-инвестору между ними заключается договор о залоге.

Администрациям территориальных образований кредиты предоставляются под гарантию местных советов. При этом, обеспечением выделенных кредитов служат средства соответствующего бюджета.

На сумму невозмещенной в срок задолженности кредитор обращает взыскание на предоставленные под залог средства и товарно-материальные ценности согласно договора о залоге в установленном законом порядке.

3.4. По отсроченной или просроченной задолженности по кредитным ресурсам и государственным кредитам процентная ставка устанавливается не ниже действующей учетной ставки Банка России по срочным ссудам.

3.5. В случае использования предприятием-инвестором государственного кредита не по назначению

эти суммы взыскиваются с предприятия-инвестора в порядке, установленном действующим законодательством. Неиспользованные ресурсы подлежат возврату Министерству финансов в 3-дневный срок.

3.6. При невозврате предоставленных коммерческому банку кредитных ресурсов полностью или частично до 1 декабря 1993 года кредитор в 10-дневный срок принимает меры к бесспорному их взысканию в предусмотренном действующим законодательством порядке.

4. Внесение изменений и дополнений

4.1. По взаимному согласию сторон в Соглашение в любое время могут быть внесены изменения (дополнения), становящиеся его неотъемлемой частью.

5. Срок действия и право на досрочное расторжение соглашения

5.1. Настоящее соглашение действует с момента его заключения и в течение срока погашения сумм кредита.

5.2. Настоящее соглашение может быть расторгнуто досрочно по письменному соглашению сторон с возвратом кредитору всей суммы кредита.

6. Разрешение споров

6.1. Неурегулированные сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Соглашения или в связи с ним, разрешаются в предусмотренном действующим законодательством порядке.

7. Юридические адреса и платежные реквизиты сторон

Кредитор: Министерство финансов Российской Федерации

103097, г. Москва, ул. Ильинка, 9 Счет: _____

Заемщик: _____

Счет: _____

Договор подготовлен на _____ листах в количестве _____

имеющих равную силу двух экземпляров:

первый для _____

второй для _____

За кредитора За заемщика

Заместитель Министра финансов Руководитель

Российской Федерации