

# Предоставление бюджетных кредитов

О предоставлении бюджетных кредитов на пополнение остатка средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов) пойдет речь в данной статье.

**Л. В. ШУБИНА**, заместитель начальника Управления финансово-бюджетных операций



## НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Одной из новаций финансового 2014 года станет предоставление Федеральным казначейством бюджетных кредитов на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов).

Данное полномочие закреплено за территориальными органами Федерального казначейства Бюджетным кодексом и постановлением Правительства РФ от 20 августа 2013 г. № 721 «Об утверждении Правил предоставления бюджетных кредитов на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)».

В настоящее время в развитие данного постановления утверждены два приказа Минфина России:

- ▶ от 26 июля 2013 г. № 74н «О порядке заключения и форме договора о предоставлении бюджетного кредита на пополнение остатков средств на счетах субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)» (далее — Приказ № 74н);

- ▶ от 26 июля 2013 г. № 73н «Об утверждении Порядка взыскания задолженности по бюджетному кредиту на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)» (далее — Приказ № 73н).

Утвержден приказ Федерального казначейства от 9 декабря 2013 г. № 285 «Об утверждении Порядка работы территориального органа Федерального казначейства при предоставлении бюджетного кредита на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)».

Основные параметры предоставления бюджетных кредитов закреплены в статье 93.6 Бюджетного кодекса. Это:

- 1) бюджетный кредит предоставляется за счет остатка средств на едином счете федерального бюджета 40105 «Средства федерального бюджета»;

- 2) бюджетный кредит предоставляется территориальным органом Федерального казначейства;

- 3) бюджетный кредит предоставляется субъекту Российской Федерации (муниципальному образованию) на основании договора, заключаемого между территориальным органом Федерального казначейства и субъектом Российской Федерации (муниципальным образованием) по форме, установленной Минфином России;

- 4) срок предоставления кредитов — до 30 дней;

- 5) возврат кредитов — не позднее 25 ноября текущего финансового года;

- 6) ставка по кредитам утверждается законом о федеральном бюд-

жете на очередной финансовый год и, как правило, будет привязана к ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. Например, ставка по кредитам в законе о федеральном бюджете на 2014 год установлена в размере 1/4 ставки рефинансирования Банка России (8,25 %, ставка по кредитам 2,0 %);

7) объем предоставления кредитов не должен превышать утвержденного законом (решением) о бюджете на соответствующий финансовый год 1/12 объема доходов регионального или местного бюджета, за исключением субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов;

8) бюджетный кредит предоставляется без обеспечения.

В статье 96.3 Бюджетного кодекса заложены определенные ограничения на предоставление бюджетных кредитов, а именно:

► отказ в предоставлении кредита в случае наличия размещенных средств регионального или местного бюджета на банковских депозитах;

► не допускается реструктуризация обязательств (задолженности), заключение мировых соглашений по урегулированию задолженности по бюджетным кредитам;

► территориальные органы Федерального казначейства наделены правом взыскания задолженности субъекта Российской Федерации (муниципального образования) по бюджетному кредиту за счет доходов от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации (местный бюджет).

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 20 августа 2013 г. № 721 на территориальные органы Федерального казначейства также возложен контроль за своевременностью возврата кредита.

В течение 2013 года технология предоставления бюджетных



кредитов отрабатывалась в трех пилотных субъектах Российской Федерации: Саратовской и Калининградской областях, Республике Северная Осетия — Алания. В порядке эксперимента отрабатывались как правовые аспекты, так и технические требования.

Таким образом, начиная с 2014 года территориальные органы Федерального казначейства имеют все правовые и технологические основания для предоставления бюджетных кредитов.

Рассмотрим подробнее процедуру выдачи бюджетных кредитов.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

На первом этапе уполномоченный орган субъекта Российской Федерации (муниципального образования) обращается в территориальный орган Федерального казначейства с намерением заключить договор на предоставление кредита.

Порядок заключения договора о предоставлении бюджетного кредита, его форма и форма дополнительных соглашений к нему регламентируются Приказом № 74н.

Обращение о заключении договора представляется в управле-

ние с приложением следующих документов, заверенных высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации или местной администрацией:

а) копии документов (закона субъекта Российской Федерации или устава муниципального образования), подтверждающих полномочия уполномоченного органа;

б) копии документов, подтверждающих полномочия должностных лиц уполномоченного органа;

в) выписка из закона (решения) о региональном или местном бюджете на соответствующий финансовый год, в котором предполагается получение кредита, с указанием объема доходов бюджета, субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение;

г) карточка образцов подписей и оттиска печати;

д) доверенность о наделении должностных лиц уполномоченного органа правом подписания обращения о заключении договора.

Обращение о заключении договора подписывается высшим должностным лицом уполномоченного органа и скрепляется печатью уполномоченного органа.

На этапе приема документов от субъектов РФ и муниципальных образований перед территориальными органами Федерального казначейства будет стоять серьезная задача — анализ представленных документов заемщика в части подтверждения его полномочий на получение кредита.

Например, от субъекта Российской Федерации уполномоченным органом может выступать высший исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации или финансовый орган субъекта Российской Федерации (например, правительство или министерство финансов субъекта Российской Федерации).

Документом, подтверждающим полномочия уполномоченного органа, может являться закон субъекта Российской Федерации (например, «Закон о бюджетном процессе»). При этом содержательная часть регионального закона должна четко определять полномочие уполномоченного органа на осуществление государственных заимствований субъекта Российской Федерации или получение кредитов от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (например, «Финансовый орган обладает бюджетным полномочием по осуществлению государственных заимствований»).

Если в региональном законе полномочием на осуществление государственных заимствований субъекта Российской Федерации наделен финансовый орган без точного указания его наименования, необходимо наличие второго документа, подтверждающего полномочия уполномоченного органа как финансового органа (например, «Положение о министерстве финансов субъекта Российской Федерации, утвержденное правительством субъекта Российской Федерации»).

Содержательная часть указанного документа должна четко

#### Схема заключения Договора о предоставлении бюджетного кредита на пополнение остатка средств на счетах бюджетов субъекта РФ (местных бюджетов)

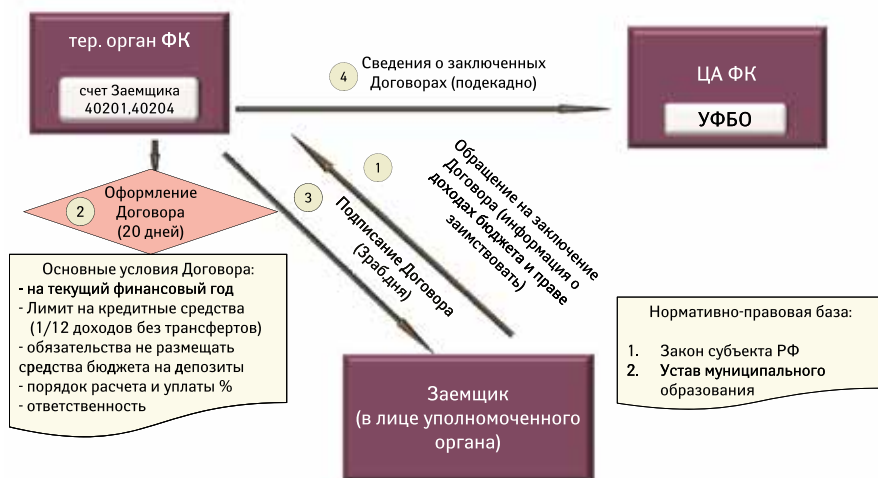


Рис. 1

определять полномочие уполномоченного органа как финансового органа (например, «Министерство финансов обладает полномочиями, предусмотренными законом субъекта Российской Федерации «О бюджетном процессе») и так далее.

После положительного подтверждения прохождения контроля представленных заемщиком документов управление в срок не позднее двадцатого рабочего дня со дня регистрации обращения о заключении договора оформляет договор в двух экземплярах и устно информирует уполномоченный орган о необходимости подписания договора. Уполномоченный орган обязан забрать договор в срок не позднее трех рабочих дней. Еще пять рабочих дней дается заемщику на подписание договора со своей стороны. Управление подписывает договор в день возврата подписанного уполномоченным лицом договора. Таким образом, на согласование и подписание основного договора отводится 28 рабочих дней.

Схема заключения договора о предоставлении бюджетного кредита на пополнение остатка

средств на счетах бюджетов субъекта РФ (местных бюджетов) приведена на рисунке 1.

#### Заключение дополнительных соглашений

В процессе исполнения договора на предоставление бюджетного кредита могут возникать ситуации, когда условия могут измениться, например:

- изменение лимита на кредитные средства в связи с внесением изменений в утвержденный ранее законом (решением) о региональном (местном) бюджете на текущий финансовый год объема доходов бюджета, за исключением субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение;
- и другие.

В этом случае заключается дополнительное соглашение к договору, где прописываются все основные изменения.

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

После подписания основного договора о предоставлении бюджетного кредита наступает следующий этап — заключение кредитного договора.



### Схема заключения Кредитного договора и перечисления средств

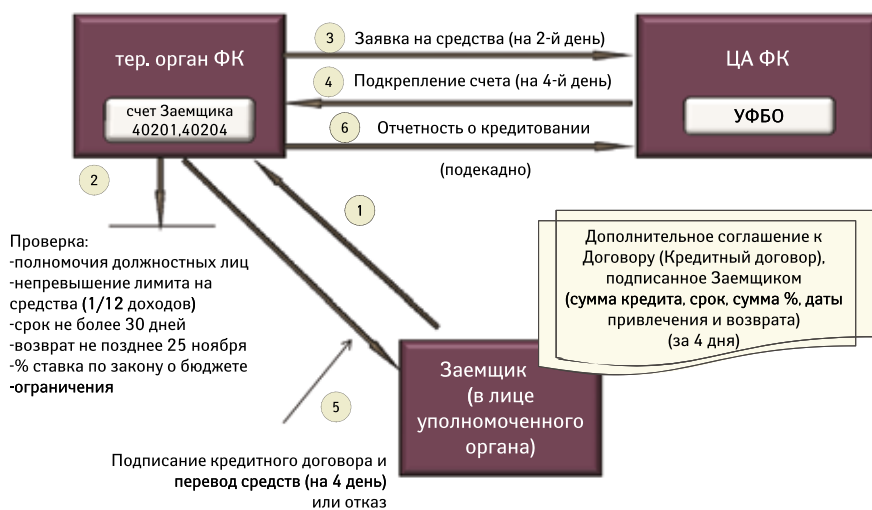


Рис. 2

На данном этапе уполномоченный орган от имени заемщика представляет в управление дополнительное соглашение к договору о предоставлении бюджетного кредита, или, другими словами, кредитный договор.

Заемщик может представить в казначейство не более одного кредитного договора.

Управление принимает кредитный договор на бумажном носителе или в электронном виде до 13 часов местного времени. Кредитный договор, поступивший в управление после 13 часов местного времени, подлежит возврату уполномоченному органу без регистрации.

В кредитном договоре уполномоченный орган указывает сумму кредита, получаемого заемщиком, дату получения и дату возврата кредита, срок кредитования с учетом следующих основных ограничений:

а) сумма кредита на дату получения кредита не должна превышать лимит на кредитные средства, установленный условиями основного договора;

б) датой получения кредита является четвертый рабочий день, следующий за днем представле-

ния в управление кредитного договора.

После проверки кредитного договора управление запрашивает в центральном аппарате Федерального казначейства средства федерального бюджета на сумму кредита. Ответственным подразделением в центральном аппарате Федерального казначейства является Управление финансово-бюджетных операций.

При наличии на едином счете федерального бюджета средств, которые могут быть предоставлены в виде кредитов, Управление финансово-бюджетных операций обеспечивает их перечисление на счет 40105 «Средства федерального бюджета», открытый управлению, в срок не позднее 12 часов четвертого рабочего дня со дня регистрации кредитного договора.

В зависимости от наличия средств на едином счете федерального бюджета средства на счет управления 40105 могут перечисляться в полном объеме, запрашиваемом для совокупности кредитов, а также частично для отдельных кредитов. В случае отсутствия на едином счете федерального бюджета средств Управление финансово-бюджетных операций

информирует об этом территориальный орган Федерального казначейства.

При получении от Федерального казначейства средств, запрашиваемых под сумму кредита, управление в срок не позднее 12 часов четвертого рабочего дня со дня регистрации кредитного договора повторно проверяет соответствие процентной ставки по кредиту условиям договора.

В случае соответствия процентной ставки по кредиту условиям договора и перечисления Федеральным казначейством необходимых средств управление в срок не позднее 14 часов четвертого рабочего дня со дня регистрации кредитного договора подписывает его и информирует уполномоченный орган о предоставлении кредита и передает ему экземпляр подписанного кредитного договора.

Затем управление в срок не позднее 17 часов четвертого рабочего дня со дня регистрации кредитного договора перечисляет на счет заемщика сумму кредита.

Кредит считается предоставленным с момента зачисления средств на счет заемщика.

Схема заключения кредитного договора и перечисления средств приведена на рисунке 2.

### ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ

Рассмотрим подробнее процесс принятия решения об объемах средств федерального бюджета, планируемых для предоставления бюджетных кредитов. С этой целью в центральном аппарате Федерального казначейства планируется создание Комиссии по осуществлению операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета.

Одной из задач комиссии станет формирование предложений об установлении максимального размера средств федерального бюджета, направляемых на предоставление бюджетных кредитов. Решение будет приниматься на основе каскадного планирования исполнения

федерального бюджета и состояния единого счета федерального бюджета. Также будет использоваться отчетность об исполнении региональных и местных бюджетов. При этом принятию Федеральным казначейством указанного решения будет предшествовать обмен информацией и согласование подходов в предоставлении бюджетных кредитов с Минфином России. Для этого в Минфине России создана Межведомственная комиссия по кассовому планированию исполнения федерального бюджета.

### ВОЗВРАТ СРЕДСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ

Возврат кредита осуществляется заемщиком (уполномоченным органом) со счета заемщика на счет управления 40105.

Уплата процентов по кредиту осуществляется заемщиком (уполномоченным органом) со счета заемщика на счет 40101 «Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации».

Управление проверяет исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и уплате процентов. При:

- ▶ выявлении превышения исполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов управление, в соответствии с принятым порядком, устанавливает сумму превышения исполнения обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов и осуществляет ее возврат заемщику;
- ▶ нарушении заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов управление устанавливает сумму неисполненных обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов по кредиту (или кредитную задолженность).

Схема возврата денежных средств по кредитному договору приведена на рисунке 3.

### Схема возврата денежных средств по Кредитному договору

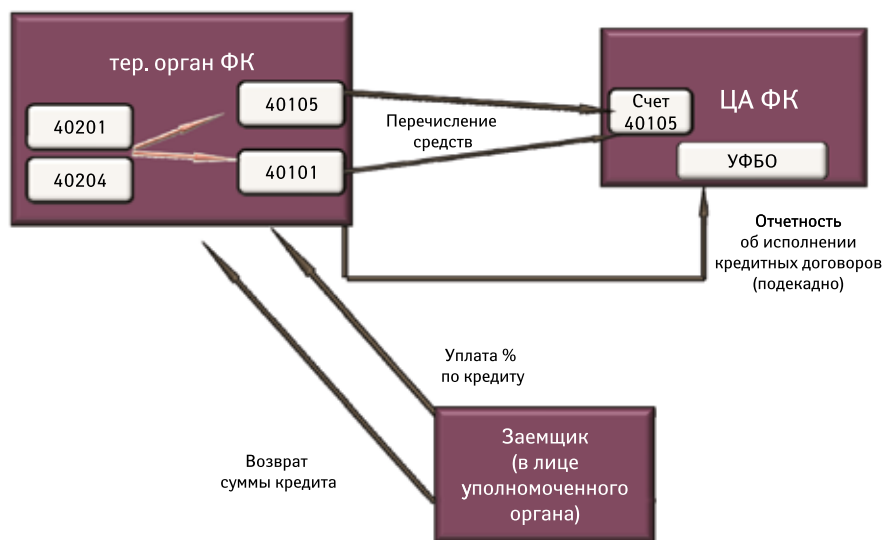


Рис. 3

### ВЗЫСКАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

При нарушении должником срока возврата кредита и уплаты процентов за пользование кредитом взыскание задолженности по кредиту, а также штрафов и пеней осуществляется территориальным органом Федерального казначейства за счет доходов от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих зачислению в региональный или местный бюджет. Порядок взыскания задолженности прописан в Приказе № 73н (см. рис. 4).

Для взыскания с должника кредитной задолженности руководитель территориально органа Федерального казначейства в срок не позднее второго рабочего дня, следующего за днем нарушения должником срока возврата кредита и уплаты процентов, издает приказ о взыскании с должника кредитной задолженности.

Копия приказа о взыскании кредитной задолженности направляется должнику в день издания данного приказа.

Управление в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем издания приказа о взыскании

кредитной задолженности, осуществляет взыскание в доход федерального бюджета кредитной задолженности за счет доходов от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации (местный бюджет).

Перечисление суммы задолженности по возврату кредита осуществляется на счет управления 40105 «Средства федерального бюджета».

Перечисление суммы задолженности по уплате процентов за пользование кредитом осуществляется на доходный счет управления 40101 «Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации».

Перечисление пеней и штрафов также осуществляется на доходный счет управления 40101.

Задолженность по возврату кредита считается взысканной с даты ее зачисления учреждением Банка России в полном объеме на счет 40105. А задолженность по уплате процентов за пользование кредитом считается взысканной с даты проведения управлением опера-

### Схема взыскания задолженности по Кредитному договору

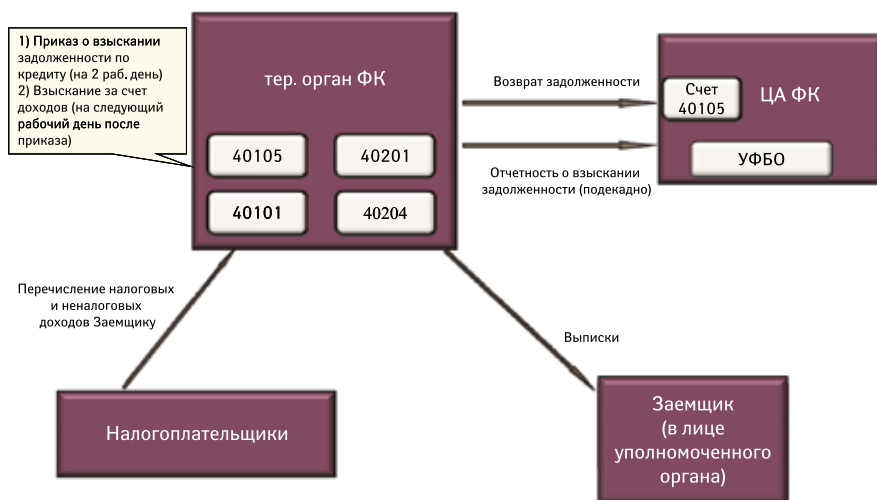


Рис. 4

ции по ее взысканию в полном объеме на счете 40101.

### ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО БЮДЖЕТНЫМ КРЕДИТАМ

Форма отчетности утверждена приказом Федерального казначейства от 9 декабря 2013 г. № 285. Управления должны представлять информацию о бюджетных кредитах в Управление финансово-бюджетных операций Федерального казначейства каждую декаду месяца. В свою очередь Управление финансово-бюджетных операций будет формировать ежемесячную информацию о бюджетных кредитах для представления в Министерство финансов РФ.

Информация состоит из четырех разделов.

Первый раздел включает сведения о количестве заключенных договоров, дополнительных соглашений, кредитных договорах, обращениях, а также объем лимита на кредитные средства.

Второй раздел раскрывает полную информацию о выданных кредитах (дата выдачи, дата возврата, срок кредитования, сумма кредита, сумма процентов, подлежащая уплате).

Третий раздел посвящен возврату кредита и уплате процентов по кредиту.

Четвертый раздел содержит информацию о взыскании суммы штрафов и пени по кредиту.

Отчетность формируется в разрезе региональных и местных бюджетов.

### ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

В Минюсте 22 ноября 2013 года зарегистрирован приказ Минфина России от 30 сентября 2013 г. № 99н «О внесении изменений в приказ Минфина России от 6 июня 2011 г. № 67н «Об утверждении Типового положения об Управлении Федерального казначейства по субъекту Российской Федерации», который наделяет территориальные органы Федерального казначейства полномочиями выдачи бюджетных кредитов и взыскания задолженности по выданным бюджетным кредитам.

Также приказами Федерального казначейства от 7 августа 2013 г. № 159 «О внесении изменений № 1, № 2, № 3 и № 4 к приказу Федерального казначейства от 18 декабря 2012 года № 480 «Об

осуществлении бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета Федеральным казначейством и бюджетных полномочий администратора доходов федерального бюджета территориальными органами Федерального казначейства и федеральным казенным учреждением «Центр по обеспечению деятельности Казначейства России» по главе 100 «Федеральное казначейство» и от 5 августа 2013 г. № 158 «О внесении изменений в приложения к приказу Федерального казначейства от 29 декабря 2012 г. № 496 «Об утверждении перечней подведомственных Федеральному казначейству получателей бюджетных средств, администраторов доходов федерального бюджета и администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета» за территориальными органами Федерального казначейства закреплены полномочия администратора доходов и администратора источников финансирования дефицита федерального бюджета.

В ходе предоставления бюджетных кредитов в управлениях будут задействованы следующие отделы: административный отдел, юридический отдел, отдел кассового обслуживания исполнения бюджетов, операционный отдел, отдел доходов, отдел финансового обеспечения, отдел расходов.

Соответствующие изменения внесены в приказ Федерального казначейства от 10 октября 2013 г. № 228 «Об организационно-штатной структуре управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации».

Обратите внимание, на официальном интернет-сайте Федерального казначейства открыт раздел «Бюджетные кредиты», где опубликованы все вступившие в силу нормативно-правовые документы, а также в разделе «Форум» открыт подобный раздел, куда можно направлять свои вопросы, предложения и замечания. ●