

О предоставлении бюджетных кредитов на пополнение остатков средств на счетах региональных бюджетов

А.И. Лукашов, заместитель руководителя Управления Федерального казначейства по Владимирской области, кандидат экономических наук, доцент

В процессе исполнения бюджета может возникать ситуация когда на едином счете бюджета недостаточно денежных средств, необходимых для осуществления кассовых выплат. В Бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 13.06.2013 «О бюджетной политике в 2014–2016 годах» указано на то, что в условиях, когда на регионы возлагается значительная ответственность за реализацию мер социального характера, в т.ч. предусмотренных майскими указами Президента РФ, риски несбалансированности бюджетов субъектов регионов должны быть исключены.

Для обеспечения сбалансированности бюджетов используются различные инструменты. Один из них – бюджетные кредиты на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов РФ, которые с января 2014 г. Федеральное казначейство начало предоставлять своим территориальным органам. Тогда же на официальном сайте Казначейства России была

размещена информация, содержащая условия предоставления бюджетных кредитов (табл. 1).

Для сравнения следует отметить, что в соответствии с ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 02.12.2013 № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» в 2014 г. из федерального бюджета бюджетные кредиты бюджетам регионов выдаются для частичного покрытия их дефицитов, покрытия временных кассовых разрывов, возникающих при их исполнении, а также для осуществления мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и техногенных аварий, в сумме до 80 млрд. руб. на срок до трех лет.

Публикация на официальном сайте Федерального казначейства данной информации связана с возможным превышением совокупной суммы лимитов на кредитные средства¹, установленных в договорах о предоставлении бюджетного кредита, над суммой свободного остатка средств на едином счете федерального бюджета, выделяемой для предоставления бюджетных кредитов.

При возникновении описанной выше ситуации Казначейство будет обеспечивать свои территориальные органы средствами для предоставления бюджетных кредитов не в полном объеме, а пропорционально совокупной сумме лимитов на кредитные средства. Кроме того, возможно уменьшение срока предостав-

Таблица 1

Текущие параметры (условия) предоставления бюджетных кредитов, действующие с 24.01.2014 г.

Максимальный размер средств федерального бюджета, направляемых на предоставление бюджетных кредитов	100 млрд. руб.
Лимит на кредитные средства по Договору о предоставлении бюджетного кредита	100% от суммы лимита на кредитные средства по Договору о предоставлении бюджетного кредита
Срок кредитования	Не более 30 календарных дней

¹ Одна двенадцатая утвержденного законом о бюджете субъекта РФ на финансовый год объема доходов бюджета, за исключением субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение.

ления бюджетных кредитов, т.е. менее 30 календарных дней.

Данная информация заблаговременно размещается на официальном сайте Федерального казначейства www.goskazna.ru с указанием даты вступления в силу.

При этом Федеральное казначейство оставляет за собой право отказать территориальным органам в предоставлении бюджетного кредита субъекту РФ (Заемщику) в случаях превышения последним процентного соотношения к сумме лимита на кредитные средства, установленного Договором о предоставлении бюджетного кредита, или превышения максимально установленного срока предоставления бюджетного кредита.

Таким образом, вопросы координации действий между ТОФК и Заемщиком в части учета текущих параметров предоставления бюджетного кредита приобретают первостепенное значение.

В течение 2014 г. бюджетные кредиты будут выдаваться только регионам. Это связано с прогнозируемыми показателями кассового планирования исполнения федерального бюджета и прогнозируемым состоянием остатков средств на едином счете федерального бюджета в текущем финансовом году.

Законодательную и нормативно-правовую основу предоставления бюджетных кредитов составляют Бюджетный кодекс РФ, Федеральный закон от 02.12.2013

№ 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов», постановление Правительства РФ от 20.08.2013 № 721 «Об утверждении Правил предоставления бюджетных кредитов на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)», приказ Минфина России от 26.07.2013 № 74н «О порядке заключения и форме Договора о предоставлении бюджетного кредита на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)», приказ Минфина России от 26.07.2013 № 73н «Об утверждении Порядка обращения взыскания задолженности по бюджетному кредиту на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)».

Рассмотрим подробнее указанные законодательные и нормативные правовые акты.

В Бюджетном кодексе РФ (ст. 93.6) содержатся общие параметры предоставления бюджетных кредитов (табл. 2).

В п. 5 ч. 2 ст. 12 Федерального закона № 349-ФЗ установлена плата за пользование бюджетным кредитом в 2014 г. в размере $\frac{1}{4}$ ставки рефинансирования Банка России, действующей на день заключения договора. Сейчас ставка рефинансирования – 8,25% годовых. Соответственно, в случае ее сохранения ставка по бюджетному кредиту будет равна 2,06%.

Таблица 2

Общие параметры предоставления бюджетных кредитов

Источник	Остаток средств на едином счете федерального бюджета
Стороны Договора	ТОФК и уполномоченный орган субъекта РФ (высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ или финансовый орган субъекта РФ)
Максимальный размер (лимит)	Одна двенадцатая утвержденного законом о бюджете на соответствующий финансовый год объема доходов бюджета субъекта РФ, за исключением субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение
Максимальный срок выдачи	30 календарных дней
Окончательная дата возврата	25 ноября текущего финансового года
Плата за пользование	Устанавливается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период
Обеспечение	Отсутствует
Ответственность за несвоевременный возврат бюджетного кредита	Штрафы и пени, расторжение Договора
Возможность реструктуризации задолженности	Не допускается
Другие ограничения	Отсутствие размещенных бюджетных средств на банковских депозитах

Столь низкий размер платы, не имеющий аналогов в банковском секторе кредитования, подтверждает основную цель рассматриваемого инструмента — исключение случаев временных кассовых разрывов и, соответственно, поддержание сбалансированности бюджетов Заемщиков. Тем не менее, наличие платы за пользование заемными средствами является одним из обязательных признаков кредита, отличающего его от иных форм предоставления средств одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету (дотации, субсидии, субвенции).

Кроме того, необходимо учитывать и еще один классический признак кредита — возвратность.

Постановление Правительства РФ № 721 определяет общие условия предоставления бюджетных кредитов, а именно: цель и предмет; условия предоставления, срок и дата возврата бюджетного кредита; его сумма; размер платы за использование; ответственность сторон за нарушение условий договора, порядок разрешения споров; права и обязанности сторон, порядок их взаимодействия при реализации Договора.

Анализ содержания приказов Минфина России № 74н и 73н позволяет сделать вывод о наделении ТОФК значительными полномочиями по предоставлению (взысканию) бюджетного кредита и, как следствие, наличии высокой ответственности за четкость в организации данного процесса.

Так, ТОФК осуществляет взыскание в доход федерального бюджета задолженности по бюджетному кредиту за счет доходов от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих зачислению в соответствующий бюджет. Удержанные средства перечисляются на счет ТОФК, открытый на балансовом счете № 40105 «Средства федерального бюджета», в части суммы задолженности по бюджетному кредиту, и на счет ТОФК, открытый на балансовом счете № 40101 «Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации», в части задолженности по уплате процентов.

В соответствии с условиями Договора в случае невозврата либо несвоевременного возврата бюджетного кредита, а также в случае неперечисления либо несвоевременного перечисления платы за пользование бюджетным кредитом Заемщик обязан уплатить ТОФК штрафы и пени, методика расчета которых определена в разделе VI приказа № 74н. Взыскание штрафов и пеней также осуществляется на основании приказа руководителя ТОФК на счет № 40101.

С высокой долей вероятности можно констатировать, что рассматриваемый механизм взыскания обеспечит возврат бюджетного кредита, а также процентов и начисленных санкций по нему. Вместе с тем результатом этого может быть усиление несбалансированности бюджета соответствующего Заемщика. Данная ситуация в очередной раз подчеркивает особую важность реалистичности доходной части бюджета, а также точность кассового плана.

Важно обратить внимание на то, что в соответствии со ст. 239 «Иммунитет бюджетов» Бюджетного кодекса РФ обращение взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется в том числе по основаниям, предусмотренным ст. 93.6 Кодекса.

Кроме того, в соответствии со ст. 15.15, 15.15.1 и 15.15.2 Кодекса РФ об административных правонарушениях за указанные выше нарушения предусмотрена ответственность в виде административного штрафа.

Приказ № 74н содержит форму Договора, а также порядок его заключения.

Уполномоченный орган от имени Заемщика направляет в ТОФК вместе с Обращением о заключении Договора следующие документы:

- копии документов, подтверждающих полномочия уполномоченного органа, заверенные высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ или местной администрацией (например, копию статьи (статей) из закона о бюджете и копию программы государственных внутренних заимствований со ссылкой на официальный источник опубликования указанного закона);
- копии документов, подтверждающих полномочия должностных лиц уполномоченного органа, заверенные высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ или местной администрацией (например, указ, приказ о назначении и др.);
- выписку из закона о бюджете Заемщика, от имени которого действует уполномоченный орган, на соответствующий финансовый год, в котором предполагается получение бюджетного кредита, с указанием объема доходов бюджета, субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение;
- карточку образцов подписей и оттиска печати с указанием полномочий должностных лиц уполномоченного органа на подписание Обращения о заключении Договора;

— доверенность о наделении должностных лиц уполномоченного органа правом подписания Обращения о заключении Договора, самого Договора, Обращений о внесении изменений в Договор и дополнительных соглашений к Договору в случае наделения должностных лиц указанным правом. Доверенность оформляется в случае подписания указанных документов не руководителем уполномоченного органа.

Необходимо обратить внимание на то, что в случае если полномочие по заверению документов высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ делегировано иному органу государственной власти, то копии документов, представляемые в ТОФК, заверяются соответствующим органом. При этом уполномоченным органом представляется копия соответствующего документа (выписка из него), подтверждающего делегирование указанного полномочия.

ТОФК обязано рассмотреть Обращения о заключении Договора в течение максимум 20 рабочих дней, в результате чего следует либо отказ в заключении Договора, либо его подготовка и заключение. В последнем случае ТОФК оформляет Договор и информирует о необходимости его подписания уполномоченный орган. Максимальный срок получения уполномоченным органом в ТОФК Договора, а также его подписания и возврата составляет 8 рабочих дней.

Дата получения и возврата, конкретная сумма бюджетного кредита, срок кредитования, ставка, а также сумма процентов устанавливаются в Дополнительном соглашении к Договору.

Дополнительное соглашение к Договору составляется уполномоченным органом и предоставляется в ТОФК за 3 рабочих дня до предполагаемой даты получения бюджетного кредита.

ТОФК рассматривает Дополнительное соглашение к Договору в порядке, определенном разделом V приказа № 74н.

Результатом рассмотрения является либо оформление ТОФК на второй рабочий день со дня регистрации Дополнительного соглашения к Договору документа «Заявка на средства федерального бюджета для предоставления бюджетного кредита на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов РФ (местных бюджетов)» и направления ее в Федеральное казначейство для рассмотрения, либо отказ в заключении Дополнительного соглашения к Договору.

Результатом рассмотрения Федеральным казначейством Заявки может быть перечисление средств на счет № 40105 или отказ в их перечислении.

Основанием для отказа является отсутствие на едином счете федерального бюджета средств для предоставления бюджетного кредита. Либо, как уже отмечалось выше, превышение уполномоченным органом установленного Федеральным казначейством процентного соотношения к сумме лимита на кредитные средства и (или) превышение максимально установленного срока предоставления бюджетного кредита.

Перечисление средств для предоставления бюджетного кредита осуществляется Федеральным казначейством не позднее 12 часов четвертого рабочего дня со дня регистрации Дополнительного соглашения к Договору. Не позднее 14 часов дня зачисления средств на счет № 40105 ТОФК осуществляет повторную проверку соответствия процентной ставки по бюджетному кредиту условиям Договора.

Результатом данной проверки является либо отказ в заключении Дополнительного соглашения к Договору, либо его подписание и перечисление средств на счет ТОФК, открытый на балансовом счете № 40201 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации», в этот же рабочий день не позднее 17 часов.

Возврат Бюджетного кредита осуществляется уполномоченным органом на счет № 40105 ТОФК, уплата процентов — на счет № 40101.

Необходимо обратить внимание, что в случае если уполномоченный орган досрочно возвратил бюджетный кредит и (или) уплатил проценты по нему, то ТОФК обязан в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

Для одностороннего расторжения ТОФК Договора существуют и другие обстоятельства, в том числе:

- уполномоченный орган дважды в течение срока действия Договора нарушил срок возврата Бюджетного кредита и (или) не уплатил проценты по нему;
- уполномоченный орган нарушил срок получения, подписания и возврата в ТОФК Дополнительного соглашения к Договору, составляемому в связи с внесением изменений в закон о бюджете Заемщика, от имени которого действует уполномоченный орган, касающихся объема доходов, или в связи с изменением реквизитов уполномоченного органа, или при наличии оснований для отказа в заключении Дополнительного соглашения;
- уполномоченный орган не предоставил ТОФК в установленный срок уточненные све-

дения об объеме доходов бюджета Заемщика или не заключил с ТОФК Дополнительное соглашение об изменении лимита на кредитные средства;

- у уполномоченного органа прекращены полномочия на получение бюджетного кредита;
- если со дня предоставления бюджетного кредита и по день исполнения обязательств (взыскания задолженности) по нему включительно средства бюджета Заемщика размещались на банковские депозиты в кредитных организациях.

Указанные уточненные сведения об объеме доходов бюджета Заемщика должны быть предоставлены уполномоченным органом ТОФК в случае внесения изменений в закон о бюджете на текущий финансовый год, связанных с увеличением или уменьшением объема доходов его бюджета, в течение 10 рабочих дней со дня вступления в силу соответствующих изменений.

В дальнейшем в аналогичном порядке будут предоставляться бюджетные кредиты на пополнение остатков средств на счетах бюджетов муниципальных образований.

Литература:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
3. Федеральный закон от 02.12.2013 № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов».
4. Бюджетное послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 13.06.2013 «О бюджетной политике в 2014–2016 годах».
5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 30.06.2010 № 1101-р «Об утверждении Программы Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года».
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 20.08.2013 № 721 «Об утверждении Правил предоставления бюджетных кредитов на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)».
7. Приказ Минфина России от 26.07.2013 № 74н «О порядке заключения и форме Договора о предоставлении бюджетного кредита на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)».
8. Приказ Минфина России от 26.07.2013 № 73н «Об утверждении Порядка обращения взыскания задолженности по бюджетному кредиту на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)».
9. Приказ Федерального казначейства от 09.12.2013 № 285 «Об утверждении Порядка организации работы территориального органа Федерального казначейства при предоставлении бюджетного кредита на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов)».
10. Письмо Федерального казначейства от 06.12.2013 № 42-7.4-05/9.2-772.
11. Письмо Федерального казначейства от 09.12.2013 № 42-7.4-05/4.0-781.
12. Письмо Федерального казначейства от 09.12.2013 № 42-7.4-05/4.0-778.
13. Письмо Федерального казначейства от 13.12.2013 № 42-7.4-05/4.0-801.
14. Письмо Федерального казначейства от 19.12.2013 № 42-7.4-05/4.0-834.
15. Письмо Федерального казначейства от 30.01.2014 № 42-7.4-05/9.2-71.
16. Официальный сайт Федерального казначейства: www.roskazna.ru