КОНТРОЛЬНО-СЧЕТНАЯ ПАЛАТА ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ
170000 г. Тверь, ул. Советская, д.23, тел. 34-42-92, факс 34-42-92

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
на проект закона Тверской области «Об утверждении Государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности»

Настоящее заключение подготовлено в соответствии со статьей 16 закона Тверской области от 29.09.2011 № 51-ЗО «О Контрольно-счетной палате Тверской области».

При проведении экспертизы и подготовке заключения использованы следующие представленные документы:

1. Проект закона Тверской области «Об утверждении Государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности».
2. Проект постановления Законодательного Собрания Тверской области «О законе Тверской области «Об утверждении Государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности».
3. Пояснительная записка к проекту закона Тверской области «Об утверждении Государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности».
4. Финансово-экономическое обоснование к проекту закона Тверской области «Об утверждении Государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности».
5. Перечень нормативных правовых актов, подлежащих принятию, изменению, признанию утратившими силу в связи с принятием закона Тверской области «Об утверждении Государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности».
6. Копия распоряжения Правительства Тверской области от 11.07.2012 №399-рп «О заключении государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности».

7. Копия государственного контракта от 16.07.2012 № 01460012/46111100 о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности.

8. Распоряжение Губернатора Тверской области от 31.07.2012 №675-рг «О реализации права законодательной инициативы».

Результаты экспертизы:

Представленным на экспертизу законопроектом предусматривается утверждение государственного контракта от 16.07.2012 № 01460012/46111100 о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности в размере 1 000 000 тыс. рублей, заключенного в 2012 году Тверской областью с открытым акционерным обществом «Сбербанк России».

В результате рассмотрения представленного законопроекта установлено следующее:

Статьей 28 закона Тверской области от 28.12.2011 № 92-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов» (в ред. от 25.07.2012 №78-ЗО) Министерству финансов Тверской области предоставлено право привлекать кредиты от кредитных организаций в 2012 году в сумме, не превышающей 14 300 000 тыс. руб.

Государственный контракт от 16.07.2012 № 01460012/46111100 является первым заключенным Министерством финансов Тверской области договором с кредитной организацией в рамках реализации Программы государственных внутренних заимствований Тверской области на 2012 год.

В соответствии с п. 2.2 Положения о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденного ЦБ РФ 31.08.1998 №54-П, одним из способов предоставления банком денежных средств клиентам банка является открытие **кредитной линии**, то есть заключением соглашения (договора), на основании которого клиент – заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

-общая сумма предоставленных клиенту – заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) – «лимит выдачи»;

-в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента – заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита – «лимит задолженности».

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту – заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий с одновременным выполнением настоящим подпунктом требований.

Предоставление кредитных ресурсов **по возобновляемой кредитной линии** (в соответствии с условиями контракта) – это **неоднократная выдача** Кредитором Заемщику кредита или части кредита при условии, что единовременная задолженность Заемщика по выданному ему в таком порядке кредиту не превысит установленного **лимита задолженности**.

Лимит задолженности по представленному государственному контракту установлен в сумме 1 000 000 тыс. рублей.

Лимит выдачи контрактом не установлен.

Таким образом, исходя из условий государственного контракта от 16.07.2012 № 01460012/46111100, Тверская область может получить денежные средства за период действия договора **в любом объеме** при соблюдении требования о размере единовременной задолженности в сумме 1 000 000 тыс. рублей.

Следовательно, на момент проведения экспертизы определить соблюдение лимита заимствований в кредитных организациях, утвержденного законом о бюджете, не представляется возможным.

При этом контрольно-счетная палата отмечает, что при условии открытия в отчетном году одной возобновляемой кредитной линии, с учетом объема погашения в 2012 году кредитов от кредитных организаций, заключенных до 2012 года, в соответствии с условиями договоров в сумме 6 000 000 тыс. руб. и утвержденным законом о бюджете объемом финансирования дефицита областного бюджета за счет кредитов от кредитных организаций в сумме 2 300 000 тыс. руб., в течение 2012 года общая сумма **неоднократно привлеченных кредитных средств** не должна превышать 6 000 000 тыс. руб. (14 300 000 - 6 000 000 – 2 300 000) – **при полном погашении задолженности** на конец 2012 года для соблюдения лимита заимствований в кредитных организациях, утвержденного законом о бюджете.

В результате анализа соответствия основных условий представленного на заключение контракта требованиям ст. 28 закона Тверской области от 28.12.2011 №92-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов» установлено:

- срок погашения кредита по представленному контракту не превышает предельный срок;
- цели использования кредита, определенные в контрактах, соответствуют условиям вышеуказанной статьи.

Представленный государственный контракт в соответствии с требованиями ст. 28 закона Тверской области от 28.12.2011 №92-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов» заключен на основании распоряжения Правительства Тверской области от 11.07.2012 №399-рп «О заключении государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности» и по результатам открытого аукциона от 02.07.2012 №0136200003612001083 в электронной форме на право заключения государственного контракта на оказание финансовых услуг по предоставлению кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности в размере 1 000 000 тыс. рублей.

Статьей 26 закона Тверской области от 28.12.2011 № 92-ЗО «Об областном бюджете Тверской области на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов» установлены расходы на обслуживание государственного долга Тверской области в 2012 году в сумме 1 666 917,3 тыс. рублей. Процентная ставка по государственному контракту установлена в размере 8,75% годовых (ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на момент написания заключения– 8%).

Обслуживание долговых обязательств по государственному контракту, представленному на утверждение Законодательному Собранию Тверской области, не повлечет за собой расходов областного бюджета сверх утвержденной законом о бюджете суммы расходов на обслуживание государственного долга Тверской области.

Вывод:

Контрольно-счетная палата Тверской области рекомендует Законодательному Собранию Тверской области рассмотреть проект закона Тверской области «Об утверждении Государственного контракта о предоставлении кредитных ресурсов областному бюджету Тверской области в форме возобновляемой кредитной линии с установлением лимита задолженности».

Председатель **Т.В. Ипатова**

Козица Л.Н.
32-01-01
Максимова О.Н.
32-04-80