

Об утверждении Правил кредитования строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения

Приказ и.о. Министра энергетики Республики Казахстан от 15 января 2025 года № 16-н /к. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 января 2025 года № 35645

В соответствии с подпунктом 7) статьи 5 Закона Республики Казахстан "О теплоэнергетике" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемые Правила кредитования строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения.
2. Департаменту развития электроэнергетики Министерства энергетики Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обеспечить:
 - 1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Министерства энергетики Республики Казахстан после его официального опубликования;
 - 3) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Департамент юридической службы Министерства энергетики Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта.
3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего вице-министра энергетики Республики Казахстан.
4. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

исполняющий обязанности

Министра энергетики

Республики Казахстан

С. Есимханов

"СОГЛАСОВАН"

Министерство финансов

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Бюро национальной статистики

Агентства по стратегическому

планированию и реформам

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство национальной экономики
Республики Казахстан

Утверждены приказом
исполняющий обязанности
Министра энергетики
Республики Казахстан
от 15 января 2025 года № 16-н/к

Правила кредитования строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила кредитования строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 7) статьи 5 Закона Республики Казахстан "О теплоэнергетике" и определяют порядок предоставления бюджетных кредитов на строительство, реконструкцию и модернизацию систем теплоснабжения;

2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) потенциальный конечный заемщик – субъект естественной монополии, осуществляющий свою деятельность в сфере строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения, претендующий на получение бюджетного кредита от заемщика;

2) администратор бюджетной программы – уполномоченный орган в области теплоэнергетики;

3) бюджетный кредит – деньги, предоставляемые кредиторами из соответствующих бюджетов на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности;

4) информационная система по мониторингу целевого использования и оценки результатов бюджетного кредита – организационно-упорядоченная совокупность информационно-коммуникационных технологий, обслуживающего персонала и технической документации, реализующих определенные технологические действия посредством информационного взаимодействия и предназначенных для решения конкретных функциональных задач по мониторингу целевого использования и оценки результатов бюджетного кредита;

5) льготный период – период времени, входящий в состав срока бюджетного кредита, в течение которого заемщиком не осуществляется погашение кредита.

6) уполномоченный орган в области теплоэнергетики (далее – уполномоченный орган) – центральный исполнительный орган, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области теплоэнергетики;

7) система теплоснабжения – комплекс установок, предназначенных для производства, транспортировки и использования теплоносителя;

8) инвестиционный проект – совокупность мероприятий, направленных на строительство, реконструкцию и модернизацию систем теплоснабжения.

9) комиссия по рассмотрению кредитных заявок на кредитование (далее – комиссия) – консультативно-совещательный орган по выработке рекомендаций по предоставлению бюджетного кредита для проектов строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения, на основании заключения поверенного (агента);

10) кредитор – центральный уполномоченный орган по исполнению бюджета;

11) кредитная заявка – совокупность документов, направленных на кредитование строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения;

12) кредитный договор – договор, заключенный между кредитором, администратором бюджетной программы и заемщиком, устанавливающий правоотношения сторон при предоставлении, использовании, обслуживании и погашения бюджетного кредита;

13) заемщик – местные исполнительные органы областей, городов республиканского значения и столицы;

14) поверенный (агент) – юридическое лицо, определенное на конкурсной основе и заключившее договор поручения с администратором бюджетной программы.

Поверенным агентом выступает банк, организация осуществляющее отдельные виды банковских операций, или организация, контрольный пакет акций которых принадлежит государству или национальному холдингу либо национальному управляющему холдингу, являющиеся резидентами Республики Казахстан;

15) конечный заемщик – субъект естественной монополии, осуществляющий свою деятельность в сфере строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения, получающий бюджетный кредит от заемщика;

16) платежеспособность (кредитоспособность) конечного заемщика – возможность возврата конечным заемщиком бюджетного кредита с учетом анализа его финансового состояния, в том числе в плановом периоде.

Глава 2. Порядок предоставления бюджетных кредитов на строительство, реконструкцию и модернизацию систем теплоснабжения

3. Бюджетное кредитование осуществляется путем предоставления бюджетного кредита заемщику с последующим предоставлением его конечному заемщику.

4. В процессе бюджетного кредитования заключаются кредитные договоры между:

1) кредитором, администратором бюджетной программы и заемщиком;

2) заемщиком и конечным заемщиком.

5. Бюджетные кредиты предоставляются заемщику при соблюдении следующих условий:

- 1) отсутствие налоговой задолженности;
- 2) наличие обеспечения исполнения обязательств заемщика по бюджетному кредиту;
- 3) отсутствие просроченной задолженности заемщика по ранее предоставленным бюджетным кредитам.

6. Заемщик использует средства бюджетного кредита на цели, предусмотренные бюджетной программой и кредитным договором.

При выявлении фактов использования бюджетного кредита не по целевому назначению кредитор или поверенный (агент) взыскивает с заемщика неправомерно использованную сумму кредита с взиманием штрафа в размере, установленном в кредитном договоре.

7. Бюджетные кредиты не предоставляются на цели участия в уставных капиталах юридических лиц, покрытие убытков хозяйственной деятельности заемщиков, оплату услуг поверенному (агенту).

8. Бюджетные кредиты предоставляются при соблюдении следующих критериев:

- 1) экономической и социальной эффективности реализации мероприятий посредством бюджетного кредитования;
- 2) окупаемости мероприятий, реализуемых за счет бюджетного кредита;
- 3) кредитоспособности заемщика.

9. Заемщиком является сторона кредитного договора, получающая бюджетный кредит, которая несет обязательства по погашению основного долга и выплате вознаграждения, а также других платежей в бюджет в соответствии с кредитным договором.

10. Кредитный договор содержит следующие основные условия бюджетного кредита:

- 1) цель предоставления (в соответствии с пунктом 6 настоящих Правил);
- 2) размер, определенный положительным решением комиссии;
- 3) национальная валюта (тенге);
- 4) срок бюджетного кредита, в течение которого заемщик получает, использует, обслуживает и погашает бюджетный кредит. Срок бюджетного кредита исчисляется со дня перечисления средств бюджетного кредита со счета кредитора;
- 5) период освоения, в течение которого заемщик использует бюджетный кредит для реализации мероприятий в соответствии с целями предоставления бюджетного кредита ;
- 6) ставка вознаграждения;
- 7) дата начала выплаты основного долга.

Вознаграждением является плата, осуществляемая заемщиком за использование бюджетного кредита. Ставкой вознаграждения является величина вознаграждения, выражаемая в процентах годовых.

При этом условием бюджетного кредитования является обеспечение защиты интересов кредитора, заключающихся в эффективном и целенаправленном использовании выделенных кредитных средств, своевременном их возврате и сведении к минимуму возникновения кредитного риска.

11. В кредитный договор включаются дополнительные условия, определяющие:

1) способ предоставления бюджетного кредита (оплата платежных документов заемщика или перечисление на счет заемщика единовременно либо по частям согласно графику перечисления);

2) график погашения и обслуживания бюджетного кредита, который устанавливает сроки, периодичность платежей по погашению и обслуживанию бюджетного кредита;

В кредитном договоре предусматривается предоставление льготного периода продолжительностью, не превышающей одной трети продолжительности срока кредита.

3) своевременное предоставление конечным заемщиком информации поверенному (агенту) для проведения мониторинга реализации инвестиционного проекта, финансирования инвестиционного проекта и финансового состояния конечного заемщика;

4) социально-экономические показатели, в том числе создание рабочих мест (временных и (или) постоянных), снижение износа, аварийности на сетях, потерь и информация по дебиторской задолженности от потребителей.

5) способ обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту, согласно пунктам 22, 23, 24, 25 и 26 настоящих Правил.

12. После заключения кредитного договора между администратором бюджетной программы, кредитором и заемщиком, в течение 30 (тридцати) календарных дней заключается кредитный договор между заемщиком и конечным заемщиком.

13. Конечным заемщиком является конечный получатель бюджетного кредита, предоставляемого ему заемщиком на условиях, определенных кредитором.

14. Конечный заемщик использует средства бюджетного кредита на строительство, реконструкцию и модернизацию систем теплоснабжения.

15. Предоставление бюджетного кредита конечному заемщику осуществляется в соответствии со следующими основными условиями кредитования конечного заемщика:

1) отбор кредитных заявок осуществляется комиссией на основании заключения, подготовленного поверенным (агентом), а также в соответствии с критериями бюджетного кредитования;

2) определение конечного заемщика осуществляется на основе предварительного решения комиссии;

3) бюджетный кредит предоставляется на цели, предусмотренные в пункте 14 настоящих Правил;

- 4) обеспечение исполнения обязательств по бюджетному кредиту;
- 5) установление срока кредитования на 20 (двадцать) лет;
- 6) установление ставки вознаграждения в размере 0,01 % годовых;

7) применение единой технической политики, в том числе, внедрение новых современных и инновационных технологий, ориентированных на энергоэффективность и энергосбережение, а также приборизация и применение технологии, продлевающие срок службы оборудования при строительстве, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения;

8) привлечение отечественных товаропроизводителей при строительстве, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения.

9) проведения мероприятий по энергоэффективности, ресурсосбережению и внедрению интеллектуальных систем для оптимизации и прозрачности бизнес-процессов в качестве улучшения качества предоставляемых услуг, инструментов цифровой экономики, улучшение корпоративного управления управляющих компаний, развития культуры и использования смарт устройств для конечных потребителей при строительстве, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения;

10) кредитный договор заключается в тенге;

11) соблюдение конечным заемщиком условий кредитного договора, заключенного между заемщиком и конечным заемщиком;

12) согласование с поверенным (агентом) документов инвестиционного проекта в порядке, предусмотренном пунктами 33, 34, 35, 36 и 37 настоящих Правил;

13) обеспеченность приборами учета, в системах теплоснабжения;

14) приоритетность реконструкции ветхих сетей;

15) применение автоматизации, приборизации и новых технологий;

16) кредитоспособности конечного заемщика;

17) период освоения бюджетного кредита, который является периодом времени, в течение которого заемщик может использовать бюджетный кредит для реализации мероприятий в соответствии с целями предоставления бюджетного кредита.

Период освоения бюджетного кредита вносится администратором бюджетной программы в ежегодный приказ об утверждении основных условий кредитования.

16. Целесообразность бюджетного кредитования инвестиционных проектов определяется комиссией на основании:

1) заключения поверенного (агента) о возможности выдачи бюджетного кредита на общую стоимость проекта;

2) документов, указанных в пунктах 38 и 43 настоящих Правил.

17. Рассмотрение поверенным (агентом) пакета документов, перечисленных в пунктах 38 и 43 настоящих Правил, осуществляется на предмет соответствия их критериям, указанным в пункте 8 настоящих Правил.

18. Под экономической и социальной эффективностью реализации мероприятий посредством бюджетного кредитования понимается наличие доказательств, подтвержденных расчетами, социально-экономической выгоды проекта, планируемого к реализации посредством бюджетного кредитования.

19. Под окупаемостью мероприятий, реализуемых за счет бюджетного кредита, понимается наличие доказательств, подтвержденных расчетами, возвратности бюджетного кредита (включая основной долг, вознаграждение, неустойки).

20. Оценка возвратности бюджетного кредита проводится на основании представляемых конечными заемщиками финансовой модели инвестиционного проекта и документов, перечисленных в пунктах 38 и 43 настоящих Правил.

21. Оценка финансового состояния проводится на основании анализа финансовой отчетности, балльной оценки финансового состояния потенциального конечного заемщика и информации согласно приложению 1 к настоящим Правилам.

Результаты оценки финансового состояния конечного заемщика выносятся на рассмотрение комиссии в составе пакета документов согласно пункту 44 настоящих Правил.

22. Исполнение обязательств по бюджетному кредиту обеспечивается залогом, гарантией, поручительством или другими способами, предусмотренными статьей 292 Гражданского кодекса Республики Казахстан или договором.

При применении конечным заемщиком способа обеспечения в виде залога, в качестве предмета залога предоставляется следующее:

1) реконструированное и модернизированное недвижимое имущество конечного заемщика, при направлении средств бюджетного кредита на реконструкцию и модернизацию систем теплоснабжения;

2) новый объект, при направлении средств бюджетного кредита на строительство систем теплоснабжения.

23. Реконструируемое или модернизируемое недвижимое имущество конечного заемщика, предоставляемое в качестве предмета залога, должно быть свободным от каких-либо обременений.

Не допускается замена и (или) отчуждение предмета залога, предоставление нескольких бюджетных кредитов под один предмет залога.

24. При банкротстве, перерегистрации и реорганизации, организация, получившая бюджетный кредит уведомляет поверенного (агента).

25. Оценка обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту осуществляется в соответствии со статьей 2 Закона Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан".

26. Оплата услуг по оценке обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту производится конечным заемщиком.

27. До поступления кредитных заявок на бюджетный кредит:

1) заемщик:

разъясняет требования, предъявляемые к потенциальным конечным заемщикам, согласно настоящим Правилам;

размещает информацию о сроках и перечне документов, необходимых для предоставления заявки на бюджетный кредит в открытых источниках и (или) официальном интернет-ресурсе заемщика;

разъясняет порядок рассмотрения заявок;

дает разъяснения об ответственности и возможных рисках конечного заемщика при невыполнении его обязательств по договору бюджетного кредитования;

обеспечивает конфиденциальность предоставленной информации;

консультирует потенциального конечного заемщика по возникшим у него вопросам ;

2) поверенный (агент):

проводит предварительный отбор инвестиционных проектов потенциальных конечных заемщиков, представленных заемщиком;

по предварительно отобранным проектам согласовывает техническую спецификацию (задание) на проектирование строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения на предмет соответствия технической политике уполномоченного органа.

28. Для проведения предварительного отбора, заемщик формирует предварительный перечень инвестиционных проектов на предстоящие 3 (три) года с обоснованием необходимости реализации, приоритетности и направляет поверенному (агенту) в срок до 1 (первого) марта года, предшествующего планируемому.

29. Для формирования заемщиком предварительного перечня инвестиционных проектов потенциальный конечный заемщик представляет заемщику:

1) предварительный перечень инвестиционных проектов с обоснованием необходимости реализации и приоритетности;

2) проект технической спецификации (задания) на разработку проектно-сметной документации (при наличии).

30. Поверенный (агент) в течение 10 (десяти) рабочих дней рассматривает представленный предварительный перечень инвестиционных проектов на предстоящие 3 (три) года по следующим критериям:

1) аварийность систем теплоснабжения;

2) износ систем теплоснабжения в процентном соотношении от общего количества;

3) социально-экономическую значимость, в том числе улучшение количества предоставляемой услуги по теплоснабжению на количество потребителей, количество подключаемых объектов при строительстве новых систем по теплоснабжению, количество создаваемых постоянных рабочих мест;

4) обеспеченность приборами учета, в системах теплоснабжения с функцией дистанционной передачи показаний.

Поверенный (агент) в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомляет администратора бюджетной программы и заемщика о результатах предварительного отбора инвестиционных проектов.

31. Заемщик после получения от поверенного (агента) письменного уведомления в течение 3 (трех) рабочих дней извещает потенциального конечного заемщика о результатах отбора по предварительному перечню инвестиционных проектов.

32. По отобранным инвестиционным проектам предварительного перечня потенциальный конечный заемщик разрабатывает проект технической спецификации на разработку проектно-сметной документации.

33. При превышении общей стоимости бюджета конкурсных процедур по каждому лоту, финансируемого за счет бюджетного кредита, 50 (пятидесяти) миллионов тенге, потенциальный конечный заемщик при выборе поставщика разработки проектно-сметной документации, в соответствии с настоящими Правилами, согласовывает с поверенным (агентом) техническую спецификацию (задание), разрабатываемую в рамках конкурсной документации.

Согласование технической спецификации (задания) в рамках конкурсной документации по выбору поставщика на разработку проектно-сметной документации осуществляется поверенным (агентом) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления технической спецификации (задания).

Потенциальный конечный заемщик обеспечивает согласование технической спецификации (задания) по выбору поставщика разработки проектно-сметной документации до утверждения конкурсной документации.

Техническая спецификация (в том числе требуемые функциональные, технические и качественные характеристики закупаемых товаров, работ, услуг), разработанная потенциальным конечным заемщиком в рамках конкурсной документации по выбору поставщика разработки проектно-сметной документации разрабатывается в соответствии с обоснованием инвестиций, утвержденным генеральным планом населенного пункта и комплексным планом социально-экономического развития.

Несоответствие технической спецификации (задания), разработанной в рамках конкурсной документации по выбору поставщика разработки проектно-сметной документации, технико-технологическим решениям, принятым в проектно-сметной документации, является основанием для отказа в согласовании со стороны поверенного (агента).

34. Результатом рассмотрения технической спецификации (задания) является согласование или отказ в согласовании технической спецификации (задания) поверенным (агентом), которое оформляется в двух экземплярах.

Поверенный (агент) письменно уведомляет потенциального конечного заемщика о результатах рассмотрения технической спецификации (задания) посредством направления ему одного экземпляра решения о согласовании или об отказе в согласовании.

35. При отказе в согласовании технической спецификации (задания) по причине несоответствия ее технико-экономическому обоснованию и (или) проектно-сметной документации потенциальный конечный заемщик в течение 3 (трех) рабочих дней, с даты получения соответствующего решения дорабатывает техническую спецификацию (задание) и вносит ее на рассмотрение поверенного (агента) повторно.

36. Несоблюдение процедуры согласования технической спецификации (задания) в порядке, определенном настоящими Правилами, является основанием для отказа в предоставлении бюджетного кредита.

37. Потенциальный конечный заемщик или заемщик до получения заключения государственной экспертизы согласовывает с поверенным (агентом) проектно-сметную документацию на предмет соответствия технологий, материалов и оборудования единой технической политике, автоматизации, цифровизации, приборов учета в системах теплоснабжения с функцией дистанционной передачи показаний и современного оборудования для продления срока службы систем теплоснабжения.

Все изменения и отклонения в проектно-сметной документации конечный заемщик или заемщик осуществляет по предварительному согласию с поверенным (агентом).

38. Для осуществления мероприятий по строительству, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения потенциальный конечный заемщик формирует кредитную заявку на бюджетный кредит и передает заемщику пакет необходимых документов. Кредитная заявка на бюджетный кредит содержит следующие документы:

1) сопроводительное письмо на титульном бланке за подписью первого руководителя либо лица его замещающего с приложением документов на получение бюджетного кредита;

2) паспорт инвестиционного проекта по форме согласно приложению 2 к настоящим Правилам;

3) заключение государственной экспертизы и ресурсную смету;

4) схему теплоснабжения и (или) обоснование инвестиций по теплоснабжению;

5) финансовую отчетность потенциального конечного заемщика за подписью первого руководителя и главного бухгалтера за последние три года, а также пояснительные записки финансовой отчетности.

Потенциальный конечный заемщик, подлежащий обязательному аудиту в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности" (далее – Закон аудиторской деятельности), представляет аудированную финансовую отчетность, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", в том числе с приложением информации о финансовых

участиях в других организациях, с приложением детальной расшифровки статей баланса, занимающих 10 % и более в валюте баланса;

6) копия совместного приказа об утверждении инвестиционной программы субъекта естественных монополий;

7) обоснование, подтвержденное расчетами экономической и социальной эффективности, энергоэффективности и ресурсосбережения при использовании бюджетного кредита;

8) сведения о наличии (отсутствии) задолженности, учет по которым ведется в органах государственных доходов, на момент подачи заявки;

9) информацию о поступлении платежей потребителей за услуги по теплоснабжению;

10) информацию о привлечении отечественных товаропроизводителей при строительстве, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения;

11) согласование с поверенным (агентом) проекта инвестиционной программы в части единой технической политики до ее утверждения;

12) информацию о применении новых технологий для продления срока службы систем теплоснабжения;

13) информацию о наличии приборов учета в системах теплоснабжения с функцией дистанционной передачи показаний.

39. Заемщик проверяет на полноту и правильность заполнения документов заявки на получение бюджетного кредита, регистрирует и направляет администратору бюджетной программы полный пакет документов в соответствии с пунктом 38 настоящих Правил.

40. Администратор бюджетной программы в течение 3 (трех) рабочих дней направляет поверенному (агенту) письмо о необходимости рассмотрения заявки на получение бюджетного кредита с приложением пакета документов, представленного заемщиком.

41. После поступления заявки на получение бюджетного кредита с пакетом документов поверенный (агент) регистрирует заявку.

На заявке проставляется дата регистрации и регистрационный номер.

42. Поверенный (агент) проверяет документы на достоверность, полноту и правильность представления информации.

43. На основе полученных документов и информации из подтвержденных источников (официальная статистическая информация, интернет-сайты государственных органов, утвержденные планы развития регионов), поверенный (агент) составляет заключение о возможности выдачи бюджетного кредита за подписью первого руководителя или лица, его замещающего.

Заключение о возможности выдачи бюджетного кредита содержит:

1) оценку экономической эффективности и социальной значимости инвестиционного проекта, на реализацию которого представлена заявка на получение бюджетного кредита, по утвержденным критериям (снижение количества аварий на 100 км и износа сетей, сокращение теплопотерь, коммерческих потерь, связанных с несовершенством учета, количество кв. метров, жилья и социальных объектов, подключенных к центральным тепломагистралям);

2) информацию о согласовании с поверенным (агентом) предпроектной документации (ТЭО) и (или) проектно-сметной документации с заключением государственной экспертизы (при необходимости), технического задания на проектирование строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения ;

3) информацию о привлечении отечественных товаропроизводителей при строительстве, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения;

4) информацию о проведении мероприятий:

по энергоэффективности конечных потребителей при строительстве, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения;

по ресурсосбережению конечных потребителей при строительстве, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения;

5) оценку заявки на получение бюджетного кредита по критериям окупаемости (возвратности) обеспеченности, платности и срочности, которые включают:

результаты соответствия заявки целевому назначению использования бюджетных средств;

результаты соответствия срока кредитования действующим условия выдачи бюджетных кредитов;

результаты соответствия суммы кредита и предлагаемого обеспечения по нему. Сумма бюджетного кредита определяется с учетом стоимости залога и не должна превышать стоимость залога;

результаты проверки окупаемости (возвратности) и платности бюджетного кредита по итогам финансово-хозяйственной деятельности потенциального конечного заемщика с учетом представленной финансовой отчетности и прогнозных финансовых моделей;

б) информацию о поступлении платежей потребителей за услуги по теплоснабжению;

7) согласование проекта инвестиционной программы до ее утверждения.

44. Срок рассмотрения заявки поверенным (агентом) на получение бюджетного кредита и вынесения ее на рассмотрение комиссии составляет 20 (двадцать) рабочих дней со дня регистрации заявки на получение бюджетного кредита.

45. Срок рассмотрения заявки на получение бюджетного кредита возобновляется с даты получения поверенным (агентом) соответствующих документов и информации (с учетом устраненных замечаний), дата получения проставляется на документе.

46. При непредставлении дополнительной информации заемщиком для устранения сомнений касательно состояния предмета залога, возвратности или необходимых документов в течение 5 (пяти) рабочих дней, поверенный (агент) на следующий рабочий день возвращает пакет документов заемщику.

47. Срок действия заявки на получение бюджетного кредита с учетом устранения заемщиком или потенциальным конечным заемщиком выявленных несоответствий заканчивается 15 (пятнадцатого) апреля года ее подачи.

48. Для отбора кредитных заявок администратор бюджетной программы создает комиссию, в состав которой включаются представители структурных подразделений администратора бюджетной программы, заинтересованных государственных органов, а также независимые наблюдатели, включая представителей общественного совета администратора бюджетной программы, аккредитованных объединений субъектов частного предпринимательства в составе не менее 7 (семи) человек.

Председателем комиссии является руководитель администратора бюджетной программы.

Секретарь комиссии определяется из числа сотрудников администратора бюджетной программы. Секретарь комиссии не является ее членом.

Секретарь комиссии осуществляет заседания комиссии, по согласованию с председателем, определяет место, дату и время проведения заседания, извещает членов комиссии о предстоящем заседании предоставляет членам комиссии материалы, необходимые для проведения заседания.

Заседание комиссии считается правомочным, если на нем присутствует не менее двух третей от общего числа ее членов.

Член комиссии не участвует в заседании, если у него имеется прямая или косвенная заинтересованность и подлежит отводу (самоотводу).

Решение о самоотводе (отводе) члена комиссии принимается комиссией в письменной форме большинством голосов ее членов, участвующих в заседаниях и оглашается в присутствии члена комиссии.

49. Поверенный (агент), на следующий рабочий день по истечению 20 (двадцати) рабочих дней со дня регистрации заявки на получение бюджетного кредита предоставляет секретарю комиссии заключение о возможности (отказе) выдачи бюджетного кредита на общую стоимость проекта, для включения в повестку предстоящего заседания комиссии.

50. Порядок принятия и оформления предварительного решения комиссии осуществляются в соответствии с настоящими Правилами. По итогам заседания комиссии оформляется протокол заседания комиссии, который подписывается

председателем, секретарем и всеми членами комиссии. При этом выписки из протокола заседания комиссии формируются не позднее следующего рабочего дня после подписания протокола председателем и членами комиссии и передаются секретарем комиссии поверенному (агенту).

51. При принятии комиссией предварительного решения о предоставлении бюджетного кредита поверенный (агент) в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомляет заемщика о принятом решении.

При предварительном решении о предоставлении бюджетного кредита в протоколе комиссии отражается рекомендация о выдаче бюджетного кредита с указанием условий его предоставления (сумма бюджетного кредита, срок предоставления, ставка вознаграждения, льготный период, условия погашения основного долга и выплаты вознаграждения, вид обеспечения).

52. Заемщик после получения уведомления от поверенного (агента) о предварительном решении комиссии в течение 3 (трех) рабочих дней письменно извещает потенциального конечного заемщика с приложением уведомления о предварительном решении комиссии о возможности предоставления бюджетного кредита.

53. При принятии комиссией решения об отказе в предоставлении бюджетного кредита поверенный (агент):

1) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения комиссии направляет письменное уведомление заемщику об отказе в выдаче бюджетного кредита с выпиской из протокола заседания комиссии;

2) по письменному требованию заемщика или потенциального конечного заемщика возвращает представленные им документы, за исключением заявления на получение бюджетного кредита. При этом материалы, оформленные поверенным (агентом) (расчеты, ответы на запросы), заемщику или потенциальному конечному заемщику не передаются. С возвращаемых документов должны быть сделаны копии и приложены в досье по заявке на получение бюджетного кредита.

54. Администратор бюджетной программы с учетом предварительного решения комиссии формирует бюджетную заявку на предоставление бюджетного кредита заемщику и направляет в центральный уполномоченный орган по бюджетному планированию для принятия решения республиканской бюджетной комиссией.

55. Потенциальный конечный заемщик становится конечным заемщиком в соответствии с пунктом 12 настоящих Правил и направляет поверенному (агенту) копию кредитного договора с заемщиком.

По инвестиционным проектам, профинансированным не в полном объеме, дальнейшее выделение бюджетного кредита будет осуществляться по ранее выданному заключению поверенного (агента) на общую стоимость проекта.

56. Поверенный (агент) для проведения мониторинга целевого использования и оценки результатов бюджетного кредита обеспечивает наличие информационной системы по мониторингу целевого использования и оценки результатов бюджетного кредита (далее – информационная система), включающей в себя мониторинг финансового состояния конечного заемщика, реализации и финансирования инвестиционного проекта.

Поверенный (агент) обеспечивает доступ к информационной системе кредитору, администратору бюджетной программы, заемщику и конечному заемщику.

Администратор бюджетной программы проводит контроль и мониторинг за освоением конечными заемщиками перечисленных сумм кредита, согласно предоставляемым поверенным (агентом) подтверждающим документам об освоении конечными заемщиками перечисленных сумм кредита.

Заемщик в свою очередь предоставляет поверенному (агенту) подтверждающие документы о полном освоении конечными заемщиками перечисленных сумм кредита.

Контроль за использованием бюджетных кредитов по целевому назначению и наличием обеспечения исполнения обязательств по нему осуществляется с использованием информационной системы у поверенного (агента).

57. В целях мониторинга целевого использования и оценки результатов бюджетного кредита администратор бюджетной программы, заемщик, конечный заемщик и поверенный (агент) используют информационную систему.

58. При бюджетном кредитовании в сфере строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения мониторинг реализации инвестиционных проектов осуществляется поверенным (агентом) в рамках договора поручения с привлечением специализированной инжиниринговой компании или аттестованного эксперта.

59. В соответствии с настоящими Правилами, мониторингу реализации инвестиционного проекта подлежат конечные заемщики.

60. Договор поручения заключается между поверенным (агентом) и администратором бюджетной программы.

Договор поручения с поверенным (агентом) заключается только при наличии у него информационной системы, обеспечивающий контроль за использованием бюджетного кредита по целевому назначению и наличием обеспечения исполнения обязательств.

61. В договоре поручения определяются полномочия поверенного (агента), осуществляемые от имени и за счет администратора бюджетной программы в соответствии с условиями предоставления бюджетного кредита.

Оплата услуг поверенному (агенту) осуществляется в соответствии с расчетом стоимости услуг поверенного (агента) при кредитовании строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения согласно приложению 3 к настоящим Правилам.

62. Конечный заемщик для проведения мониторинга хода реализации инвестиционных проектов предоставляет информацию поверенному (агенту) по форме, согласно приложению 4 к настоящим Правилам.

Все изменения и отклонения, а также замена материалов и оборудования при реализации проекта конечный заемщик или заемщик осуществляет по итогам согласования с поверенным (агентом).

Не реже одного раза в квартал конечный заемщик предоставляет информацию поверенному (агенту) по применению новых технологий, приборизации и автоматизации.

63. Информация о ходе строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения, формируется организацией, осуществляющей технический надзор, ежемесячно и предоставляется в виде отчета о ходе реализации инвестиционного проекта поверенному (агенту).

64. Отчет о ходе реализации инвестиционного проекта представляется не позднее 6 (шестого) числа месяца, следующего за отчетным.

65. Данный отчет состоит из фото и видео материалов, а также письменного отчета о ходе реализации инвестиционного проекта на каждом этапе согласно графику реализации инвестиционного проекта.

66. Информация о ходе реализации инвестиционного проекта предоставляется конечным заемщиком ежемесячно, и по итогам за год, в электронном формате и на бумажном носителе в следующие сроки:

за отчетный месяц – не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным;

за отчетный год – не позднее 10 (десятого) февраля года, следующего за отчетным финансовым годом.

67. Поверенный (агент) осуществляет сбор, обработку, свод и анализ предоставленной конечным заемщиком информации о ходе реализации инвестиционного проекта. По итогам проведенного анализа поверенный (агент) формирует сводный отчет о ходе реализации инвестиционного проекта и направляет его администратору бюджетной программы в следующие сроки:

за отчетный квартал – не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом;

за отчетный год – не позднее 20 (двадцатого) февраля года, следующего за отчетным финансовым годом.

68. Поверенный (агент) запрашивает у организации, осуществляющей технический надзор информацию о ходе реализации инвестиционных проектов.

69. Если в ходе проведения мониторинга реализации инвестиционных проектов поверенным (агентом) будут выявлены факты нарушений и (или) отклонений, допущенные при реализации инвестиционных проектов, то наряду со сводным отчетом

, поверенный (агент) составляет и направляет администратору бюджетной программы уведомление о выявленных фактах нарушений и (или) отклонений, либо препятствования в доступе к объекту инвестиционного проекта и предлагаемые поверенным (агентом) рекомендации и меры по устранению и решению проблем.

70. Сводный отчет поверенного (агента) предоставляется администратору бюджетной программы в электронном формате и на бумажном носителе. Сводный отчет поверенного (агента), предоставляемый на бумажном носителе, подписывается первым руководителем поверенного (агента) или лицом, его замещающим.

71. Не реже одного раза в полгода поверенный (агент) осуществляет выезд на объекты с целью проведения визуального обследования объектов и проверки фактического хода реализации инвестиционных проектов.

72. Визуальное обследования объектов и проверки фактического хода реализации инвестиционных проектов осуществляется с использованием средств фото- и видеофиксации.

При плановом и внеплановом выезде на объекты инвестиционных проектов, конечный заемщик, организация, осуществляющая технический надзор, предоставляет поверенному (агенту) запрашиваемую им документацию.

73. Внеплановый выезд поверенного (агента) на объекты с целью проведения визуального обследования объектов и проверки фактического хода реализации инвестиционных проектов осуществляется, если по итогам мониторинга реализации инвестиционных проектов выявляются факты, дающие основание предполагать возможность ненадлежащего исполнения и (или) неисполнения своих обязательств организацией-исполнителем.

74. По итогам визуального обследования объектов и проверки фактического хода реализации инвестиционных проектов поверенный (агент) в течение 5 (пяти) рабочих дней составляет и направляет администратору бюджетной программы отчет о фактическом обследовании (осмотре) объекта с приложением подтверждающих фото- и видеоматериалов.

75. Для осуществления мониторинга реализации инвестиционных проектов поверенный (агент) через информационную систему осуществляет планирование мониторинга, а также информирование администратора бюджетной программы о результатах, проводимых мониторинга путем:

- разработки графика мониторинга целевого использования бюджетного кредита;
- назначения ответственных лиц за проведение мониторинга;
- проведения дистанционного мониторинга;

фиксации и анализа результатов мониторинга и выявленных отклонений, и нарушений, с использованием аналитических инструментов;

- внедрения профиля рисков процедур;

оформление отчетов по итогам мониторинга согласно пункта 70 настоящих Правил.

76. Мониторинг финансирования инвестиционных проектов представляет собой регулярный сбор, систематизацию, анализ и обобщение информации, о ходе финансирования заемщиком инвестиционных проектов конечного заемщика.

77. Мониторинг осуществляется путем формирования сводного отчета о ходе финансирования инвестиционных проектов.

78. Мониторинг финансирования инвестиционных проектов осуществляется поверенным (агентом).

79. В целях осуществления мониторинга финансирования инвестиционных проектов поверенный (агент) запрашивает и получает от конечных заемщиков, необходимые для проведения мониторинга информацию, сведения и документацию.

Конечные заемщики представляют поверенному (агенту) необходимую информацию для проведения достоверного и объективного мониторинга финансирования инвестиционных проектов в порядке и в сроки, указанные в настоящих Правилах, а также в условиях кредитного договора, заключаемого между заемщиком и конечным заемщиком.

80. Обязанность конечного заемщика по предоставлению поверенному (агенту) необходимой для проведения мониторинга информации предусматривается кредитным договором, заключаемым между заемщиком и конечным заемщиком.

81. Мониторинг финансирования инвестиционных проектов предполагает регулярное проведение следующих мероприятий:

1) мониторинг соблюдения графиков поступления средств бюджетного кредита от заемщика конечному заемщику;

2) мониторинг освоения конечными заемщиками средств бюджетного кредита;

3) мониторинг соблюдения конечными заемщиками графиков погашения и обслуживания бюджетного кредита.

82. Для осуществления мониторинга финансирования инвестиционных проектов конечные заемщики направляют поверенному (агенту) информацию о поступлении, освоении и погашении бюджетного кредита по форме, согласно приложению 5 к настоящим Правилам.

83. Информация о поступлении, освоении и погашении бюджетного кредита предоставляется конечным заемщиком ежемесячно и по итогам за год в электронном формате и на бумажном носителе в следующие сроки:

за отчетный месяц – не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным;

за отчетный год – не позднее 10 (десятого) февраля года, следующего за отчетным финансовым годом.

84. Поверенный (агент) осуществляет сбор, свод и анализ предоставленной конечным заемщиком информации о поступлении, освоении и погашении бюджетного

кредита. По итогам проведенного анализа поверенный (агент) формирует сводный отчет и направляет его администратору бюджетной программы в следующие сроки:

за отчетный месяц – не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным;

за отчетный год – не позднее 20 (двадцатого) февраля года, следующего за отчетным финансовым годом.

85. Сводный отчет поверенного (агента) предоставляется администратору бюджетной программы в электронном формате и на бумажном носителе. Сводный отчет поверенного (агента), предоставляемый на бумажном носителе, подписывается первым руководителем поверенного (агента) или лицом, его замещающим.

86. Для осуществления мониторинга финансирования инвестиционных проектов поверенный (агент) через информационную систему осуществляет контроль за ходом поступления, освоения и погашения бюджетного кредита путем:

формирования регулярной отчетности по мониторингу целевого использования средств;

подготовка аналитических отчетов для кредитора, администратора бюджетной программы;

регулярный сбор, систематизация, анализ и обобщение информации, о ходе финансирования инвестиционного проекта.

87. В соответствии с настоящими Правилами, мониторингу финансового состояния подлежат конечные заемщики, получившие бюджетный кредит на реализацию инвестиционных проектов, в течение установленного кредитным договором срока кредитования.

88. Мониторинг финансового состояния конечных заемщиков включает в себя анализ финансового состояния конечных заемщиков, состоящий из анализа базовой (информация о руководстве юридического лица, видах деятельности, отрасли, конкурентах и рынках, нормативно-правовой среде) и финансовой информации (анализ финансовой отчетности).

89. Мониторинг финансового состояния конечных заемщиков осуществляется посредством проведения вертикального и горизонтального анализа финансовой отчетности конечного заемщика, по результатам которого делается вывод о состоянии финансово-хозяйственной деятельности конечного заемщика.

90. Для проведения мониторинга финансового состояния конечные заемщики предоставляют поверенному (агенту) оригиналы аудированной годовой финансовой отчетности (отдельную и консолидированную) за предыдущие два года и оперативную за отчетный год, утвержденные в установленном Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" порядке:

1) бухгалтерский баланс;

2) отчет о доходах и расходах;

- 3) отчет о движении денег;
- 4) отчет об изменении в собственном капитале;
- 5) пояснительная записка к финансовой отчетности;
- 6) расшифровка дебиторской задолженности и кредиторской задолженности (с указанием наименования дебитора и кредитора, суммы, цели, сроков уплаты);
- 7) расшифровка основных средств и нематериальных активов (в разбивке по группам основных средств и нематериальных активов);
- 8) расшифровка товароматериальных запасов (с разделением на статьи: готовая продукция, сырье и материалы, незавершенное развитие с указанием наименований, стоимости, текущего состояния);
- 9) операционные показатели включающие в себя все виды тарифов в разбивке по видам деятельности, группам потребителей и объемам оказанных услуг по этим тарифам;
- 10) аудиторский отчет и аудированная годовая финансовая отчетность Конечного заемщика за предыдущие отчетные периоды (при, когда конечный заемщик подлежит обязательному аудиту в соответствии с Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности").

91. Дополнительно к оперативной годовой финансовой отчетности за отчетный год предоставляется информация о поступлении платежей потребителей за услуги по теплоснабжению.

92. Мониторинг финансового состояния конечных заемщиков проводится путем сопоставления финансовых коэффициентов конечных заемщиков с аналогичными показателями по другим конечным заемщикам, получившим аналогичные кредиты и данными в целом по отрасли.

93. Финансовые коэффициенты представляют собой соотношение показателей финансовой отчетности конечных заемщиков.

94. Финансовые коэффициенты рассчитываются поверенным (агентом) один раз в год, исходя из показателей финансового состояния конечных заемщиков. При проведении мониторинга финансового состояния конечных заемщиков поверенным (агентом) применяются финансовые коэффициенты согласно приложению 1 к настоящим Правилам.

95. Анализ платежеспособности конечных заемщиков проводится путем сравнения финансовых коэффициентов, определенных на основании представленных показателей, с аналогичными коэффициентами этих субъектов за предыдущие периоды, других конечных заемщиков по бюджетным кредитам, выдаваемым для реализации инвестиционных проектов, а также в сравнении с общепринятыми нормами данных коэффициентов.

96. Поверенный (агент) один раз в год, не позднее 30 (тридцатого) июня года, следующего за отчетным, предоставляет результаты мониторинга финансового состояния конечных заемщиков администратору бюджетной программы и кредитору.

97. При определении потенциально неплатежеспособного конечного заемщика поверенный (агент) уведомляет об этом администратора бюджетной программы и кредитора и вносит предложение о принятии мер для предотвращения случая невозвращения бюджетного кредита.

98. Поверенный (агент) по поручению кредитора (доверителя) выполняет взыскание задолженности в соответствии с Правилами исполнения бюджета и его кассового обслуживания, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2014 года № 540 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9934).

99. Для осуществления мониторинга финансового состояния конечного заемщика поверенный (агент) через информационную систему осуществляет анализ целевого использования бюджетного кредита путем:

проверки соответствия заявленных целей кредита и предоставленных конечным заемщиком документов, указанных в пунктах 88, 89, 90 и 91 настоящих Правил;

анализа финансовой информации и отчетов конечного заемщика;

сравнения фактических данных с плановыми показателями конечного заемщика;

выявления рисков нецелевого использования на основании предоставленных конечным заемщиком документов и сведений.

100. Порядок мониторинга целевого использования бюджетного кредитования через информационную систему содержит:

1) анализ целевого использования бюджетного кредита, включающий в себя автоматизированную проверку соответствия заявленных целей кредита и предоставленных документов, анализ финансовой информации и отчетов заемщика, сравнение фактических данных с плановыми показателями и выявление риска нецелевого использования на основе системы управления рисками;

2) обработку результатов в виде проведения анализа результатов проверок и выявления нарушений, оформление отчетов по итогам проверок, информирование заемщиков о выявленных нарушениях и сроках их устранения;

3) корректирующие действия по разработке и реализации мероприятий по устранению выявленных нарушений, контроль выполнения корректирующих действий заемщиками и повторные проверки при необходимости;

4) отчетность в виде формирования регулярной отчетности по мониторингу целевого использования кредитов и подготовку аналитических отчетов для внутренних и внешних заинтересованных сторон;

5) анализ и улучшение системы в рамках оценки эффективности работы информационной системы мониторинга, внедрение улучшений и обновлений в систему

на основе полученных данных и отзывов пользователей, а также обучение сотрудников новым методам и технологиям мониторинга;

б) хранение данных, которое подразумевает архивирование и хранение данных о кредитах, проверках и отчетах в информационной системе и обеспечение безопасности и конфиденциальности данных.

Приложение 1
к Правилам кредитования
строительства, реконструкции
и модернизации систем
теплоснабжения

Анализ финансовой отчетности, балльной оценки финансового состояния потенциального конечного заемщика и иной приемлемой информации

1. Цель горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности состоит в представлении изменений, произошедших в основных статьях бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчета о движении денежных средств.

Горизонтальный (временной) анализ заключается в сопоставлении данных потенциальных конечных заемщиков и конечных заемщиков за три последних отчетных периода в относительном и абсолютном виде и выявлении тенденций изменения отдельных статей отчетности или их групп. Горизонтальный анализ проводится по следующим формам финансовой отчетности, утвержденным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за 15384) (далее – приказ Министерства финансов): "Бухгалтерский баланс", "Отчет о прибылях и убытках" и "Отчет о движении денежных средств".

Вертикальный (структурный) анализ заключается в определении удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе и сравнении полученного результата с данными предыдущего периода. Вертикальный анализ проводится по следующим формам финансовой отчетности, утвержденным приказом Министра финансов: "Бухгалтерский баланс" и "Отчет о прибылях и убытках".

2. Коэффициентный анализ заключается в изучении финансовой отчетности потенциального конечного заемщика и конечного заемщика при помощи набора финансовых показателей (коэффициентов) на предмет соответствия (отклонения) от нормативных значений таких коэффициентов и их изменений в динамике.

Для проведения коэффициентного анализа принимаются данные из всех форм финансовой отчетности потенциального конечного заемщика и конечного заемщика.

3. Коэффициенты ликвидности – финансовые показатели, рассчитываемые для определения способности потенциального конечного заемщика и конечного заемщика погашать текущую задолженность за счет имеющихся текущих (оборотных) активов. При этом проводится сравнение величины текущих задолженностей потенциального

конечного заемщика и конечного заемщика, и ее оборотных средств, которые должны обеспечить погашение этих задолженностей.

Коэффициент текущей ликвидности (CurrentRatio, CR) характеризует текущую способность потенциального конечного заемщика и конечного заемщика выполнить краткосрочные обязательства за счет имеющихся оборотных средств. Рассчитывается по формуле:

$$CR = \frac{CA}{CL},$$

где:

CA – текущие активы;

CL – текущие обязательства.

Значение CR: выше > 0,25. Значение < 0,25 свидетельствует о возможной утрате платежеспособности.

4. Коэффициент финансовой независимости (EquitytoTotalAssets, EtTA) характеризует долю собственного капитала в общей сумме авансированных средств. Чем выше значение коэффициента, тем финансово более устойчиво и независимо от внешних кредиторов предприятие. Рассчитывается по формуле:

$$EtTA = \frac{EC}{TA},$$

где:

EC – собственный капитал;

TA – сумма активов.

Значение данного показателя не менее 0,5.

5. Период оборачиваемости дебиторской задолженности (Receivablescollectionperiod) – выражает оборачиваемость дебиторской задолженности как среднее число дней, требуемое для сбора долгов.

$$RCP = \frac{365 * \text{средн. дебиторская задолженность}}{\text{Объем продаж}},$$

где:

RCP – период сбора дебиторской задолженности;

Значение данного показателя не должно превышать 60 дней.

6. Период оборачиваемости кредиторской задолженности (Payables collection period) – выражает оборачиваемость кредиторской задолженности как среднее число дней, в течение которых компания оплачивает свои долги.

$$PCP = \frac{365 * \text{средн. кредиторская задолженность}}{\text{Себестоимость}},$$

где:

PCP – период сбора дебиторской задолженности;

Значение данного показателя не должно превышать 180 дней.

7. Балльная оценка финансового состояния Потенциального конечного заемщика:

Наименование показателя	Оценка	Рекомендуемые баллы	Примечание
Норма валовой прибыли	0 ≥ -20%	10	Норма валовой прибыли = валовая прибыль (убыток)/выручка от реализации*100%.
	0 ≥ -30%	7	
	0 ≥ -45%	5	
	0 ≥ -60%	0	
Норма чистой прибыли	0 ≥ -20%	10	Норма чистой прибыли = чистая прибыль (убыток)/выручка от реализации*100%.
	0 ≥ -30%	7	
	0 ≥ -45%	5	
	0 ≥ -60%	0	
Собираемость платежей	0 ≤ 90%	15	Собираемость платежей влияет на деятельность предприятия.
	0 ≤ 80%	10	
	0 ≤ 70%	5	
	0 ≤ 60%	0	
Социально-экономическое обоснование	Обоснование с указанием социальной значимости и экономической эффективности	10	Наличие потребителей, многоквартирных и частных жилых домов, административных зданий.
		10	Экономический эффект в денежном выражении.

		5	Экономический эффект в физическом выражении (мЗ, Гкалл, кВт/ч).
Кредитная история по БВУ	Справка с банка об отсутствии задолженности	20	
Кредитная история по Нурлы Жол	Отсутствие просрочки и задолженности	20	

Примечание: по итогам проведенной работы по оценки финансового состояния потенциального конечного заемщика и конечного заемщика будет рассмотрена балльная оценка, на основании которой предоставляется заключение о возможности (отказе) выдачи бюджетного кредита.

Проходной балл – не менее 70.

Приложение 2
к Правилам кредитования
строительства, реконструкции
и модернизации систем
теплоснабжения
Форма

Паспорт инвестиционного проекта

Наименование проекта					
Реквизиты сопроводительного письма по заявке на бюджетный кредит (дата и номер регистрации, ФИО уполномоченного лица заемщика, подписавшего заявку)					
Сумма бюджетного кредита, тыс. тенге					
Бюджетная программа	Заемщика				
	Номер				
	Название				
	Общая сумма расходов, тыс. тенге				
Конечный заемщик (наименование субъекта естественных монополий)					
Информация по проекту					
№ п/п	Наименование мероприятия	Стоимость, всего, тыс. тенге	в том числе по годам реализации:		
			20XX	20XX+1	20XX+n
№					
Срок бюджетного кредита					
Ставка вознаграждения по бюджетному кредиту					

Обеспечение по бюджетному кредиту		
Место строительства и (или) реконструкции и (или) модернизации объекта		
Дополнительная информация по проекту, в том числе ожидаемый социально-экономический эффект от реализации инвестиционного проекта		
Представитель заемщика		
Фамилия		
Имя		
Отчество (при наличии)		
Название структурного подразделения заемщика		
Должность		
Адрес		
Контактные телефоны	мобильный телефон	городской телефон
Факс		
Электронная почта		
Представитель конечного заемщика (субъекта естественных монополий)		
Фамилия		
Имя		
Отчество (при наличии)		
Название структурного подразделения		
Должность		
Адрес		
Контактные телефоны	мобильный телефон	городской телефон
Факс		
Электронная почта		
Дополнительная информация		

Приложение 3
к Правилам кредитования
строительства, реконструкции
и модернизации систем
теплоснабжения

Расчет стоимости услуг поверенного (агента) при кредитовании строительства, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения

1. Стоимость услуг поверенного (агента) пересматривается ежегодно на основе утвержденного плана развития организации по строительству, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения на соответствующий год.

2. Порядок определения стоимости услуг:

Стоимость услуг организации по строительству, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения определяется на основании:

1) стоимости одного человеко-часа, основанного на плановых затратах;

2) нормы прибыли, определенной для расчетов стоимости услуг;

3) норм трудозатрат;

4) количества работников, непосредственно оказывающие услуги в качестве Поверенного (агента).

3. Плановая стоимость одного человеко-дня рассчитывается на основе следующей формулы:

$$ПС_{од} = \frac{ПЗ}{ЧСЛ \times КД} \times (1 + НП),$$

где:

ПС_{од} – плановая стоимость одного человеко-дня, в тысячах тенге на человеко-час;

ПЗ – плановые затраты, связанные с оказанием услуг, в тысячах тенге;

ЧСЛ – совокупная штатная численность производственного и административного персонала организации модернизации систем теплоснабжения, человек;

КД – количество календарных дней в году на планируемый период, в днях (при 40-часовой неделе, согласно Балансу рабочего времени);

НП – норма прибыли, в процентах.

4. Плановая норма прибыли у организации по строительству, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения на соответствующий период.

5. Определение стоимости услуг поверенного (агента):

Стоимость услуг организации по строительству, реконструкции и модернизации систем теплоснабжения в качестве Поверенного (агента) определяется согласно ниже приведенной формуле:

$$С_u = ПС_{од} \times К \times НВ,$$

где:

НВ – норма времени, в человеко-часах.

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

Наименование: _____

Адрес: _____

Телефон: _____

Адрес электронной почты: _____

Исполнитель: _____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) контактный телефон

Руководитель: _____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) контактный телефон

Примечание: Пояснение по заполнению формы приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение к форме,
предназначенной для сбора
административных данных
"Информация о ходе реализации
инвестиционных проектов"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Информация о ходе реализации инвестиционных проектов"

1. Форма, предназначенная для сбора административных данных "Информация о ходе реализации инвестиционных проектов" (далее – Форма) разработана в целях качественного предоставления информации о ходе реализации инвестиционных проектов в рамках Государственной Программы инфраструктурного развития "Нұрлы Жол".

2. Форма заполняется следующим образом:

в графе 1 "№" указывается номер по порядку. Последующая информация не должна прерывать нумерацию по порядку;

в графе 2 "Наименование проекта" указывается наименование проекта, согласно государственной и (или) вневедомственной экспертизе на проектно-сметную документацию;

в графе 3 "Общая стоимость проекта по ПСД, тыс. тенге" указывается общая стоимость проекта согласно государственной и (или) вневедомственной экспертизе по проектно-сметной документации (с учетом проектно-изыскательных работ);

в графе 4 "Период реализации проекта" указывается период строительно-монтажных работ от начала строительства до завершения в годах согласно государственной и (или) вневедомственной экспертизе на проектно-сметную документацию;

в графе 5 "Наименование мероприятия" указывается наименование работ по проекту согласно государственной и (или) вневедомственной экспертизе на проектно-сметную документацию (реконструкция и (или) строительство);

в графе 10 "Краткое описание выполненных работ, причины невыполнения работ" указывается объем выполненных работ за отчетный месяц, а также проблемные вопросы (при возникновении) такие как судебные разбирательства, повторное объявление конкурса по государственным закупкам, отставание от графика строительно-монтажных работ.

Код классификатора административно-территориальных объектов конечного заемщика:

№	Наименование проекта	Планируемая сумма финансирования и з Национального фонда		Фактическое поступление средств бюджетного кредита		Фактическое освоение средств бюджетного кредита		Погашение средств бюджетного кредита			
				с нарастающим итогом	з а отчетн ы й месяц	с нарастающим итогом	з а отчетн ы й месяц	Подлежит погашению		Фактическое погашение	
		срок	сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	срок	сумма (тыс. тенге)	срок	сумма (тыс. тенге)
	Наименование области					-	-	-	-	-	-
	Наименование субъекта естественных монополий					-	-	-	-	-	-
	Проект 1										

Продолжение таблицы

Остаток задолженности		Просроченная задолженность по основному долгу	% освоения (с нарастающим итогом)	Сумма неисполнения (тыс. тенге) (с нарастающим итогом)	экономия по результатам гос. закупок	Примечание
на начало отчетного периода	на конец отчетного периода					
сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	сумма (тыс. тенге)	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	

Наименование: _____

Адрес: _____

Телефон: _____

Адрес электронной почты: _____

Исполнитель: _____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) контактный телефон

Руководитель: _____

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) контактный телефон

Примечание: Пояснение по заполнению формы приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение к форме,
предназначенной для сбора

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Информация о поступлении, освоении и погашении бюджетного кредита"

1. Форма, предназначенная для сбора административных данных "Информация о поступлении, освоении и погашении бюджетного кредита" (далее – Форма) разработана в целях качественного предоставления информации о ходе реализации инвестиционных проектов в рамках Государственной Программы инфраструктурного развития "Нұрлы Жол".

2. Форма заполняется следующим образом:

в графе 1 "№" указывается номер по порядку. Последующая информация не должна прерывать нумерацию по порядку;

в графе 2 "Наименование проекта" указывается наименование проекта, согласно государственной и (или) вневедомственной экспертизе на проектно-сметную документацию;

в графе 3 "Планируемая сумма финансирования из Национального фонда" указывается сумма проекта, выделенная из бюджета;

в графе 4 "Фактическое поступление средств бюджетного кредита" указывается поступившая сумма, выделенная из бюджета на реализацию проекта;

в графе 5 "Фактическое освоение средств бюджетного кредита" указывается освоенная сумма денег, выделенная из бюджета на реализацию проекта;

в графе 6 "Погашение средств бюджетного кредита" указывается сумма кредита, подлежащая погашению согласно условиям кредитного договора;

в графе 7 "Остаток задолженности" указывается сумма задолженности по кредиту согласно условиям кредитного договора;

в графе 8 "Просроченная задолженность по основному долгу" указывается сумма просроченной задолженности по кредиту согласно условиям кредитного договора;

в графе 9 "% освоения (с нарастающим итогом)" указывается освоение денег, выделенных из бюджета в процентах;

в графе 10 "Сумма неисполнения (тыс. тенге) (с нарастающим итогом)" указывается сумма не использованных денег по кредиту, выделенных из бюджета;

в графе 11 "экономия по результатам гос. закупок" указывается сумма экономии по результатам проведенных конкурсных процедур на строительно-монтажные работы и приобретение материалов;

в графе 12 "Примечание" указывается примечания с дополнительной информацией по проекту.

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