

ЗАКОН
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О порядке предоставления государственных гарантий
Карачаево-Черкесской Республики под инвестиционные проекты

[\(В редакции Законов Карачаево-Черкесской Республики
от 12.01.2009 г. N 99-рз; от 15.11.2011 г. N 64-РЗ;
от 18.05.2012 г. N 31-РЗ; от 16.03.2018 № 6-РЗ\)](#)

Принят Народным Собранием (Парламентом)
Карачаево-Черкесской Республики

3 марта 2006 года

Настоящий Закон направлен на стимулирование инвестиционной активности и реализацию инвестиционных проектов в сфере производства, сельского хозяйства в реальном секторе экономики республики, направленных на повышение технического уровня и конкурентоспособности продукции, роста общеэкономической, бюджетной и коммерческой эффективности инвестиций по предприятиям всех форм собственности.

Глава 1. Общие положения

Статья 1

Государственная гарантия Карачаево-Черкесской Республики – вид долгового обязательства, в силу которого Карачаево-Черкесская Республика (гарант) обязана при наступлении предусмотренного в гарантии события (гарантийного случая) уплатить лицу, в пользу которого предоставлена гарантия (бенефициару), по его письменному требованию определенную в обязательстве денежную сумму за счет средств республиканского бюджета в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства отвечать за исполнение третьим лицом (принципалом) его обязательств перед бенефициаром; [\(В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз\)](#)

Статья 2. Государственные гарантии Карачаево-Черкесской Республики предоставляются Правительством Карачаево-Черкесской Республики.

Карачаево-Черкесской Республики несет солидарную ответственность перед бенефициаром за неисполнение принципалом обеспеченных государственными гарантиями обязательств. [\(В редакции Законов Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз; от 18.05.2012 г. N 31-РЗ\)](#)

Общая сумма и перечень возникающих обязательств по выданным государственным гарантиям, а также их верхний предел в отношении заемных средств для реализации инвестиционных проектов определяются республиканским законом о республиканском бюджете Карачаево-Черкесской Республики на соответствующий финансовый год.

Глава 2. Условия предоставления государственных гарантий

Статья 3. Министерство экономического развития Карачаево-Черкесской Республики проводит анализ, оценку и отбор инвестиционных проектов для предоставления государственных гарантий.

Предоставление государственных гарантий Карачаево-Черкесской Республики осуществляется на конкурсной основе.

Конкурсный отбор проводится экспертным советом по инвестиционной деятельности при Правительстве Карачаево-Черкесской Республики (далее – экспертный совет) после подтверждения

Министерством финансов Карачаево-Черкесской Республики наличия средств на указанные цели.

Статья 4. Министерство экономического развития Карачаево-Черкесской Республики обеспечивает публикацию в средствах массовой информации сообщения о проведении конкурсного отбора инвестиционных проектов на предоставление государственных гарантий Карачаево-Черкесской Республики и порядке приема соответствующих документов.

Статья 5. Предприятия, желающие участвовать в конкурсе на получение государственных гарантий Карачаево-Черкесской Республики, направляют в адрес Министерства экономического развития Карачаево-Черкесской Республики заверенные подписью руководителя предприятия и печатью предприятия следующие документы (в трех экземплярах):

1) письменное обращение руководителя предприятия на имя Председателя Правительства Карачаево-Черкесской Республики о предоставлении государственной гарантии с указанием ее предполагаемого размера;

2) анкету, содержащую сведения о наименовании предприятия, его идентификационном номере (ИНН), организационно-правовой форме (ОАО, ЗАО, ООО), фамилии, имени, отчестве директора и других должностных лиц, ответственных за реализацию инвестиционного проекта (с указанием Ф.И.О., должности), почтовых реквизитах, номерах телефонов, факсов, электронной почты;

3) копии учредительных документов, устава (положения), а также всех изменений и дополнений к нему и свидетельства о государственной регистрации юридического лица; [\(В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 16.03.2018 № 6-РЗ\)](#)

4) выписка из Единого государственного регистра юридических лиц, заверенная территориальным органом Управления Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике;

5) копия лицензии на осуществление соответствующей хозяйственной деятельности, заверенная в установленном порядке;

6) формы № 1-5 бухгалтерской отчетности, заверенные территориальным органом Управления Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике, за последние три финансовых года и на дату подачи заявления;

7) подтверждение Управления федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации по Карачаево-Черкесской Республике и Министерства финансов Карачаево-Черкесской Республики об отсутствии нецелевого использования и просроченной задолженности по ранее предоставленным на возвратной основе средствам федерального и (или) республиканского бюджетов и об имеющихся текущих обязательствах перед бюджетами различных уровней;

8) подтверждение территориального органа Управления Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике по месту регистрации и иных уполномоченных органов об отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды;

9) расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности к представленным бухгалтерским балансам, в том числе по заемным средствам (наименование бенефициара, сумма задолженности, дата возникновения задолженности, срок возврата); [\(В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. № 99-рз\)](#)

10) суммы остатков по внебалансовым счетам по полученному и выданному обеспечению (государственным гарантиям и имуществу, переданному в залог) к представленным балансам за последние три финансовых года и на дату подачи заявления;

11) [\(Пункт утратил силу - Закон Карачаево-Черкесской Республики от 16.03.2018 № 6-РЗ\)](#)

12) расшифровки задолженности по кредитам банков к представленным балансам за последние три финансовых года и на дату

подачи заявления с указанием бенефициаров, величины долга, дат получения и погашения кредитов, видов их обеспечения, процентной ставки, периодичности погашения, сумм просроченных обязательств, включая проценты и штрафы; (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

13) (Пункт утратил силу - Закон Карачаево-Черкесской Республики от 16.03.2018 № 6-РЗ)

14) копия материалов последней выездной налоговой проверки, проведенной территориальными органами Управления Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике по месту регистрации и территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации;

15) документ, подтверждающий неприменение в отношении организации процедуры банкротства; (Пункт в редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 16.03.2018 № 6-РЗ)

16) копия решения бенефициара о предоставлении предприятию-принципалу кредитных ресурсов, а также результаты проведенной экспертизы инвестиционного проекта, финансового состояния претендента и качества предоставляемого обеспечения; (В редакции Законов Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз; от 16.03.2018 № 6-РЗ)

17) справки банков, обслуживающих счета претендентов, об оборотах за последние 12 месяцев и остатках на расчетных (текущих) и валютных счетах претендента и наличии претензий к этим счетам;

18) утвержденный руководителем предприятия бизнес-план, разработанный по форме, предусмотренной постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 1997 года N 1470 и в соответствии с Методическими рекомендациями по оценке эффективности инвестиционных проектов, утвержденными Министерством экономики Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственным комитетом Российской Федерации по строительной, архитектурной и жилищной политике от 21 июня 1999 года N ВК 477;

19) заключение по представленному инвестиционному проекту Министерства экономического развития Карачаево-Черкесской Республики;

20) письменное согласие поручителя либо гаранта о возмещении потерь республиканского бюджета, в случае неисполнения принципалом обязательства по погашению кредита или перечень видов имущества, передаваемого Правительству Карачаево-Черкесской Республики в качестве залога, с указанием его стоимости, а также документы, подтверждающие право собственности предприятия на данное имущество. (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

21) (Пункт утратил силу - Закон Карачаево-Черкесской Республики от 16.03.2018 № 6-РЗ)

22) заключение организации государственной вневедомственной (независимой) экспертизы по проектной документации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2007 года N 145 "О порядке организации и проведения государственной экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий" (для инвестиционных проектов, связанных с капитальными вложениями); (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

23) заключение по инвестиционному проекту экспертных органов Управления Федеральной службы по надзору в сфере природопользования (Росприроднадзора) по Карачаево-Черкесской Республике и Территориального агентства по недропользованию по Карачаево-Черкесской Республике (для инвестиционных проектов, связанных с капитальными вложениями).

Кроме того, в процессе экспертизы представленных документов Министерством экономического развития Карачаево-Черкесской Республики могут быть дополнительно затребованы у предприятия материалы экономического, финансового, организационного и другого

характера, подтверждающие достоверность представленных сведений.

В случае предоставления предприятием в обеспечение гарантийного обязательства Правительства Карачаево-Черкесской Республики залога [предприятие-принципал](#) представляет в Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики экспертное заключение о текущей рыночной стоимости имущества и копии документов, на основании которых проводилась оценка. (В [редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз](#))

Статья 6. Основным критерием отбора инвестиционных проектов для предоставления государственных гарантий Карачаево-Черкесской Республики является их высокая социальная и бюджетная эффективность.

К рассмотрению принимаются бизнес-планы претендентов, имеющих устойчивое финансовое положение и источники возврата в срок и в полном объеме кредита с начисленными на него процентами. При этом для реализации проекта претендент должен предоставить собственные средства, составляющие не менее 20 процентов стоимости инвестиционного проекта (по бизнес-плану).

Статья 7. Государственные гарантии Карачаево-Черкесской Республики предоставляются под инвестиционные проекты претендентов, полностью выполняющих текущие обязательства перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, не имеющих просроченной кредиторской задолженности и не имевших убытков в течение последних трех лет.

Государственные гарантии предоставляются на период кредитования, [но не более 10 лет](#), предусмотренный в договоре, заключенном между банком или другой финансово-кредитной организацией (далее-[бенефициаром](#)) и [предприятием-принципалом](#), как правило, в пределах финансового года. Указанный срок фиксируется в договоре о государственной гарантии Карачаево-Черкесской Республики, заключаемом между Правительством Карачаево-Черкесской Республики и [бенефициаром](#), и пересмотру не подлежит. В случае, если срок кредитного договора превышает один финансовый год, то обязательство Правительства Карачаево-Черкесской Республики по исполнению переходящей государственной гарантии должно быть обеспечено бюджетом текущего года. (В [редакции Законов Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз; от 18.05.2012 г. N 31-РЗ; от 16.03.2018 № 6-РЗ](#))

Объем выдаваемой предприятию государственной гарантии не может превышать суммы основного долга, выданного [бенефициаром принципалу](#) заемщику для реализации инвестиционного проекта. (В [редакции Законов Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз; от 16.03.2018 № 6-РЗ](#))

Статья 8. Не допускаются к конкурсу предприятия:
находящиеся в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства
либо ограниченные в осуществлении соответствующего вида деятельности;

сообщившие о себе ложные сведения;

представившие необходимые документы не в полном объеме;

имеющие просроченную задолженность по ранее предоставленным на возвратной основе средствам федерального и (или) республиканского бюджетов, а также по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.

Статья 9. На момент участия в конкурсном отборе принципал должен предоставить письменное обязательство о страховании кредита и перечень видов имущества, передаваемого Правительству Карачаево-Черкесской Республики в качестве залога, с указанием его стоимости, а также документы, подтверждающие право собственности принципала на данное имущество, а в случае предоставления залога в пользу третьего лица - документы, подтверждающие право

собственности на закладываемое имущество лица, предоставляющего залог (в том числе акционеров, участников, учредителей предприятия). (В редакции Законов Карачаево-Черкесской Республики от [12.01.2009 г. N 99-рз](#); от [16.03.2018 № 6-РЗ](#))

Статья 10. Министерство экономического развития Карачаево-Черкесской Республики осуществляет проверку комплектности пакета документов, их регистрацию и контролирует процесс прохождения документов для оформления заключений через министерства и ведомства, руководители которых являются членами экспертного совета. Министерства и ведомства рассматривают пакет документов и передают свои письменные заключения в Министерство экономического развития Карачаево-Черкесской Республики.

Министерство экономического развития Карачаево-Черкесской Республики в течение 5 дней с момента получения заключений готовит предложения о целесообразности предоставления государственной гарантии Карачаево-Черкесской Республики, исходя из показателей эффективности инвестиционного проекта, анализа финансово-экономического положения предприятия, платежеспособности, возможности предоставления предприятием в обеспечение государственной гарантии Карачаево-Черкесской Республики высоколиквидного залога, либо поручительства соответствующих органов местного самоуправления или юридического лица, либо гарантии банка и выносит их на заседание экспертного совета для принятия решения.

Статья 10.1.

Предоставление государственных гарантий Карачаево-Черкесской Республики в пользу Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации по кредитам, привлекаемым юридическими лицами, зарегистрированными и осуществляющими свою уставную деятельность на территории Карачаево-Черкесской Республики, на реализацию инвестиционных проектов на территории Карачаево-Черкесской Республики, осуществляется в соответствии с порядком и условиями, определенными нормативными правовыми актами Карачаево-Черкесской Республики.

(Статья дополнена - Закон Карачаево-Черкесской Республики от [18.05.2012 г. N 31-РЗ](#)) (Статья в редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от [16.03.2018 № 6-РЗ](#))

Глава 3. Конкурсный отбор инвестиционных проектов

Статья 11. Экспертный совет рассматривает представленные материалы, оценивает социальную и [экономическую](#) значимость инвестиционных проектов, их эффективность, а также финансовую состоятельность претендентов, предоставляемую контргарантию, приемлемость размера средств, на которые запрашивается государственная гарантия. При этом результаты конкурсов определяются с учетом соблюдения федерального бюджетного и налогового законодательства. (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от [16.03.2018 № 6-РЗ](#))

Решение о предоставлении государственной гарантии Карачаево-Черкесской Республики либо об отказе в ее предоставлении, оформляется протоколом заседания, подписанным председателем и членами экспертного совета.

Протокол заседания экспертного совета направляется с сопроводительным письмом в Народное Собрание (Парламент) Карачаево-Черкесской Республики для получения согласия на предоставление государственной гарантии победителю конкурсного отбора.

Протокол и решение Народного Собрания (Парламента) Карачаево-Черкесской Республики являются основанием для подготовки решения Правительства Карачаево-Черкесской Республики о предоставлении государственных гарантий предприятию.

Правительство Карачаево-Черкесской Республики принимает решение о предоставлении государственных гарантий по каждому инвестиционному проекту.

Об отказе сообщается предприятию письменно в форме выписки из протокола заседания экспертного совета.

Подготовку проекта решения Правительства Карачаево-Черкесской Республики о предоставлении государственных гарантий предприятиям-победителям конкурсного отбора осуществляет Министерство экономического развития Карачаево-Черкесской Республики.

Статья 12

От имени Карачаево-Черкесской Республики государственные гарантии Карачаево-Черкесской Республики предоставляются Правительством Карачаево-Черкесской Республики в пределах общей суммы предоставляемых гарантий, указанной в законе Карачаево-Черкесской Республики о бюджете на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период).

Правительство Карачаево-Черкесской Республики заключает договоры о предоставлении государственных гарантий Карачаево-Черкесской Республики, об обеспечении исполнения принципалом его возможных будущих обязательств по возмещению гаранту в порядке регресса сумм, уплаченных гарантом во исполнение (частичное исполнение) обязательств по гарантии, и выдают государственные гарантии Карачаево-Черкесской Республики.

Порядок и сроки возмещения принципалом гаранту в порядке регресса сумм, уплаченных гарантом во исполнение (частичное исполнение) обязательств по гарантии, определяются договором между гарантом и принципалом. При отсутствии соглашения сторон по этим вопросам удовлетворение регрессного требования гаранта к принципалу осуществляется в порядке и сроки, указанные в требовании гаранта.

Бенефициар осуществляет контроль за целевым использованием указанных средств и в случае нецелевого их использования сообщает об этом в Правительство Карачаево-Черкесской Республики, которое может отказать в удовлетворении гарантийных требований.

Договор о предоставлении гарантий должен содержать положения, в соответствии с которыми Контрольно-счетная палата Карачаево-Черкесской Республики получает возможность проверки соблюдения условий получения гарантий принципалом. (Абзац дополнен – Закон Карачаево-Черкесской Республики от 15.11.2011 г. N 64-РЗ)

Статья 13. Проект гарантийного обязательства направляется на подпись Председателю Правительства Карачаево-Черкесской Республики.

После заключения гарантийного обязательства предприятие-принципал дает письменное обязательство о ежеквартальном (до 15 числа первого месяца следующего квартала) предоставлении Министерству финансов Карачаево-Черкесской Республики информации о погашении задолженности по кредиту, обеспеченному государственной гарантией. (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

Глава 4. Исполнение обязательств по предоставленным государственным гарантиям

Статья 14. Под гарантийным случаем понимается невозврат принципалом основного долга в срок, установленный в кредитном договоре, заключенном принципалом и бенефициаром. (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

Гарантийным обязательством предусматривается, что в случае неисполнения (полностью или частично) принципалом своих обязательств бенефициар обязуется незамедлительно, не позднее чем через один рабочий день после первого неисполнения принципалом любого из своих обязательств перед бенефициаром (в том числе обязательств, неисполнение которых не влечет за собой гарантийных

выплат), официально уведомить об этом Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики, а также обо всех обстоятельствах, могущих повлечь за собой неисполнение [принципалом](#) своих обязательств перед [бенефициаром](#) или третьими лицами, принимая при этом в соответствии с действующим законодательством все меры для получения необходимой информации. Датой уведомления считается дата регистрации официального обращения [бенефициара](#) в Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики. (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

Статья 15. Ответственность Карачаево-Черкесской Республики перед [бенефициаром](#) неисполнение предприятием-[принципалом](#) обеспеченных государственной гарантией обязательств наступает после того, как [бенефициар](#): (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

официально уведомит Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики о наступлении гарантийного случая;

примет все предусмотренные действующим законодательством меры для погашения задолженности [принципала](#); (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

документально подтвердит факт неисполнения [принципалом](#) в срок своих обязательств перед [бенефициаром](#) по кредитному договору путем предоставления в Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики заверенной выписки со ссудного счета [принципала](#) и копии переписки с [принципалом](#), содержащей требование погасить задолженность. (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

Статья 16. Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики рассматривает обоснованность требований [бенефициара](#) к [принципалу](#) по кредитному договору, заключенному между ними, оценивает достаточность действий [бенефициара](#) по возврату основного долга и определяет размер убытков [бенефициара](#). (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

По результатам проведенной работы Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики подготавливает заключение, в котором подтверждает (не подтверждает) наступление ответственности Карачаево-Черкесской Республики за неисполнение или ненадлежащее исполнение [принципалом](#) обеспеченного государственной гарантией обязательства. Заключение направляется Председателю Правительства Карачаево-Черкесской Республики, в Министерство экономического развития Карачаево-Черкесской Республики, [бенефициару](#) и [принципалу](#). (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

Статья 17. Правительство Карачаево-Черкесской Республики дает поручение Министерству финансов Карачаево-Черкесской Республики о перечислении средств на корреспондентский счет [бенефициара](#) для возмещения основного долга по кредитному договору, который обеспечен государственной гарантией. (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

Возмещению подлежит только сумма долга без начисленных на него процентов, пеней и штрафов.

При исполнении Министерством финансов Карачаево-Черкесской Республики обязательства, предусмотренного государственной гарантией, [бенефициар](#) в 3-дневный срок со дня его исполнения должен передать в Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики документы, удостоверяющие требование к должнику. (В редакции Закона Карачаево-Черкесской Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз)

Исполнение Правительством Карачаево-Черкесской Республики гарантийных обязательств по предоставленным государственным гарантиям Карачаево-Черкесской Республики ведет к возникновению регрессных требований со стороны Правительства Карачаево-Черкесской Республики к [принципалу](#). (В редакции Закона Карачаево-Черкесской

[Республики от 12.01.2009 г. N 99-рз\)](#)

Министерство финансов Карачаево-Черкесской Республики для защиты интересов Карачаево-Черкесской Республики обязано в месячный срок после реализации государственной гарантии принять меры по исполнению договора о контргарантии.

Средства, полученные Министерством финансов Карачаево-Черкесской Республики при удовлетворении требований к заемщику, возвращаются в бюджет Карачаево-Черкесской Республики.

Глава 5. Заключительные положения

Статья 18. Объем возникающих обязательств по выданным государственным гарантиям Карачаево-Черкесской Республики под инвестиционные проекты предусматривается в бюджете Карачаево-Черкесской Республики отдельной строкой, исходя из возможностей доходной базы республиканского бюджета.

Указанная сумма должна включать обязательства, переходящие на очередной финансовый год по ранее принятым гарантийным обязательствам Карачаево-Черкесской Республики для реализации инвестиционных проектов.

Статья 19. Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Правительству Карачаево-Черкесской Республики в месячный срок со дня вступления в силу настоящего Закона привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом

Президент
Карачаево-Черкесской
Республики

М.А-А. Батдыев

город Черкесск
23 марта 2006 года
N 20-РЗ