



ЛУГАНСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

ЗАКОН

Об особенностях предоставления субсидии кредитным организациям из Фонда субсидирования процентной ставки по кредитным договорам при кредитовании субъектов хозяйствования по льготной процентной ставке

Настоящий Закон устанавливает особенности предоставления субсидий из Государственного бюджета Луганской Народной Республики кредитным организациям для возмещения недополученных доходов в связи с предоставлением кредитов субъектам хозяйствования по льготной процентной ставке, устанавливаемой в целях стимулирования развития экономики Луганской Народной Республики и государственной поддержки субъектов хозяйствования.

Статья 1. Общие положения о предоставлении субсидии и применении льготной процентной ставки

1. Предоставление субсидии из Фонда субсидирования процентной ставки по кредитным договорам осуществляется для возмещения недополученных доходов кредитных организаций в связи с предоставлением кредитов субъектам хозяйствования, осуществляющим деятельность на территории Луганской Народной Республики, по льготной процентной ставке по кредитным договорам.

2. Под льготной процентной ставкой в настоящем Законе понимается процентная ставка, рассчитываемая как разность между ставкой по кредитному договору и ключевой (учетной) ставкой, действующей на территории Луганской Народной Республики на дату вступления в силу настоящего Закона.

Льготная процентная ставка применяется по кредитным договорам, условиями которых размер процентной ставки установлен в пределах не менее 10 и не более 12 процентов годовых.

Применение льготной процентной ставки предусматривает уплату заемщиком процентов за пользование заемными средствами, рассчитанных

по льготной процентной ставке, и возмещение за счет субсидии кредитной организации недополученных доходов по кредиту, в размере ключевой (учетной) ставки, действующей на территории Луганской Народной Республики на дату вступления в силу настоящего Закона.

Применение кредитной организацией льготной процентной ставки в размере и на условиях, установленных настоящим Законом, осуществляется исключительно на период субсидирования. Для применения кредитной организацией льготной процентной ставки условие о ее применении на период субсидирования, установленный настоящим Законом, должно быть указано в кредитном договоре и / или заключаемом к нему дополнительном соглашении.

Под периодом субсидирования в настоящем Законе понимается период, предусматривающий ежемесячное перечисление субсидии кредитной организации – получателю субсидии в размере, установленном настоящим Законом, продолжительностью не более 12 месяцев. Период субсидирования начинается со дня вступления в силу соглашения о предоставлении субсидии, но не ранее 01 января текущего финансового года, и заканчивается не позднее 31 декабря текущего финансового года.

3. Субсидии являются источником возмещения кредитной организации недополученных доходов, связанных с предоставлением кредитов юридическим лицам, физическим лицам – предпринимателям, зарегистрированным в установленном законом порядке, или юридическим лицам – нерезидентам в лице их филиалов, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Луганской Народной Республики, и осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Луганской Народной Республики (далее – заемщики) по льготной процентной ставке в размере, предусмотренном настоящим Законом.

Статья 2. Получатели субсидии

1. Субсидии из Фонда субсидирования процентной ставки по кредитным договорам (далее – субсидии) предоставляются Государственному банку Луганской Народной Республики и иным банкам или филиалам иностранных банков (далее при совместном упоминании – кредитные организации), осуществляющим банковские операции на территории Луганской Народной Республики и предоставляющим кредиты.

2. Кредитные организации, за исключением Государственного банка Луганской Народной Республики, для получения субсидии должны соответствовать следующим требованиям:

1) наличие лицензии на осуществление банковских операций,

выданной Государственным банком Луганской Народной Республики;

2) отсутствие просроченной более чем на 30 календарных дней задолженности по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей в Государственный бюджет Луганской Народной Республики по состоянию на первое число месяца, предшествующего месяцу, в котором подана заявка на предоставление субсидии;

3) отсутствие проведения в отношении банка процедур реорганизации, ликвидации, банкротства;

4) отсутствие просроченной задолженности по возврату в Государственный бюджет Луганской Народной Республики субсидий, бюджетных инвестиций и иной просроченной задолженности перед Государственным бюджетом Луганской Народной Республики, связанной с возвратом субсидий или бюджетных инвестиций.

3. Субсидии предоставляются Правительством Луганской Народной Республики в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных в Государственном бюджете Луганской Народной Республики на соответствующий финансовый год на указанные цели.

Статья 3. Порядок подачи заявки на предоставление субсидии на финансовый год

1. Для получения субсидии на очередной финансовый год кредитная организация, претендующая на предоставление субсидии, представляет не позднее 15 октября текущего финансового года в исполнительный орган государственной власти, реализующий государственную политику в сфере финансов (далее – уполномоченный орган), заявку на предоставление субсидии (далее – заявка).

Одновременно с заявкой кредитная организация представляет в уполномоченный орган документы согласно перечню, устанавливаемому Правительством Луганской Народной Республики.

2. Требования к форме заявки и прилагаемым к ней документам устанавливаются Правительством Луганской Народной Республики до 01 октября текущего финансового года и не подлежат изменению до окончания очередного финансового года.

Статья 4. Рассмотрение заявок на предоставление субсидии на финансовый год

1. Уполномоченный орган принимает, регистрирует заявки с приложенными к ним документами и в срок не позднее 5 рабочих дней со дня регистрации заявки проводит проверку комплектности и соответствия заявки и прилагаемых к ней документов утвержденным требованиям.

2. Предельный размер субсидии определяется уполномоченным органом на основании предложения кредитной организации о запрашиваемом размере субсидии и рассчитывается с учетом размера субсидии, планируемого к перечислению в каждом месяце финансового года.

Предельный размер субсидии должен быть не более произведения размера ключевой (учетной) ставки, действующей на территории Луганской Народной Республики на дату вступления в силу настоящего Закона и прогнозной величины кредитного портфеля.

Под прогнозной величиной кредитного портфеля в настоящем Законе понимается объем сформированного кредитного портфеля, в стоимостном выражении по которому заемщики могут претендовать на применение льготной процентной ставки и оценочного объема прироста кредитного портфеля, по которому заемщики могут претендовать на применение льготной процентной ставки.

3. Запрашиваемый кредитной организацией предельный размер субсидии рассчитывается по формуле:

Размер суммы субсидии = $КС \times (ОС_{кп} + ОП_{кп})$, где:

КС – ключевая (учетная) ставка, действующая на территории Луганской Народной Республики на дату вступления в силу настоящего Закона;

$ОС_{кп}$ – объем сформированного кредитного портфеля, по которому заемщики могут претендовать на применение льготной процентной ставки;

$ОП_{кп}$ – оценочный объем прироста кредитного портфеля в следующем финансовом году.

4. При рассмотрении заявок на предоставление субсидии уполномоченным органом осуществляется:

1) проверка соответствия заявки и прилагаемых к ней документов установленным требованиям, в том числе комплектности документов;

2) определение предельного размера субсидии, который может быть предоставлен по заявке на предоставление субсидии в соотношении с объемом лимитов бюджетных обязательств, предусмотренных в

Государственном бюджете Луганской Народной Республики на цели, предусмотренные статьей 1 настоящего Закона.

При определении предельного размера субсидии, который может быть предоставлен кредитной организации на финансовый год, уполномоченный орган вправе снизить предельный размер субсидии в связи с превышением запрашиваемого кредитной организацией предельного размера субсидии установленных объемов лимитов бюджетных обязательств, предусмотренных в Государственном бюджете Луганской Народной Республики на эти цели.

5. Уполномоченный орган в срок не позднее 5 рабочих дней со дня регистрации заявки направляет кредитной организации уведомление о рассмотрении заявки с обязательным указанием предельного размера субсидии, который может быть предоставлен кредитной организации на финансовый год.

В случае если в результате определения предельного размера субсидии запрашиваемый кредитной организацией размер субсидии снижен уполномоченным органом по основаниям, указанным в части 4 настоящей статьи, кредитная организация вправе отозвать заявку на предоставление субсидии в течение 5 рабочих дней со дня получения уведомления уполномоченного органа о рассмотрении заявки и установленном предельном размере субсидии.

При согласии кредитной организации с установленным уполномоченным органом предельным размером субсидии (в том числе в случае снижения предельного размера запрашиваемой субсидии) кредитная организация информирует уполномоченный орган о своем согласии в письменной форме в течение 5 рабочих дней со дня получения уведомления уполномоченного органа о рассмотрении заявки и установленном предельном размере субсидии.

В случае возникновения у кредитной организации в течение периода субсидирования потребности в дополнительных средствах субсидии кредитная организация вправе обратиться в уполномоченный орган с заявлением о выделении дополнительных лимитов предоставляемой субсидии. Предоставление кредитной организации дополнительных средств субсидии осуществляется в порядке, предусмотренном в соглашении о предоставлении субсидии.

6. В случае отказа в рассмотрении заявки уполномоченный орган в срок не позднее 5 рабочих дней со дня регистрации заявки направляет кредитной организации уведомление об отказе в рассмотрении заявки с

указанием причин такого отказа способом, обеспечивающим подтверждение получения указанного уведомления.

Основанием для отказа в рассмотрении заявки является несоответствие заявки и / или прилагаемых к ней документов установленным требованиям, в том числе представление неполного комплекта документов.

7. В случае получения уведомления об отказе в рассмотрении заявки кредитная организация вправе повторно представить доработанную заявку не позднее 15 ноября текущего финансового года.

8. Уполномоченный орган в срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения от кредитной организации письменного уведомления о согласии на получение субсидии в размере суммы предельного размера субсидии, определенной уполномоченным органом, направляет в Правительство Луганской Народной Республики проект акта о предоставлении субсидии кредитной организации.

9. Правительство Луганской Народной Республики принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении субсидии в срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения от уполномоченного органа проекта акта о предоставлении субсидии кредитной организации.

Статья 5. Заключение соглашения о предоставлении субсидии

1. Предоставление субсидии осуществляется на основании соглашения о предоставлении субсидии, заключаемого между кредитной организацией, в отношении которой Правительством Луганской Народной Республики принято решение о предоставлении субсидии (далее – получатель субсидии), и уполномоченным органом.

Форма соглашения о предоставлении субсидии на очередной финансовый год утверждается Правительством Луганской Народной Республики до 01 октября текущего финансового года и не подлежит изменению до окончания очередного финансового года.

2. Уполномоченный орган в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия Правительством Луганской Народной Республики соответствующего решения направляет кредитной организации уведомление о принятом Правительством Луганской Народной Республики решении о предоставлении субсидии с приложением соглашения о предоставлении субсидии для его подписания или уведомление о принятом Правительством Луганской Народной Республики решении об отказе в предоставлении субсидии.

3. Получатель субсидии в срок не позднее 3 рабочих дней со дня получения соглашения о предоставлении субсидии подписывает со своей

стороны соглашение о предоставлении субсидии и направляет его в уполномоченный орган.

4. Заключенное уполномоченным органом с кредитной организацией соглашение о предоставлении субсидии является основанием для рассмотрения кредитной организацией заявлений заемщиков на применение льготной процентной ставки как по заключенным ранее кредитным договорам, так и при заключении новых кредитных договоров.

Статья 6. Условия предоставления субсидии

1. Субсидия предоставляется кредитной организации, осуществляющей кредитование субъектов хозяйствования по льготной процентной ставке для возмещения недополученных доходов кредитной организации при таком кредитовании, при соблюдении следующих условий:

1) кредитный договор предусматривает получение заемщиком кредита в российских рублях;

2) получателем субсидии с заемщиком заключен кредитный договор, процентная ставка по которому составляет не менее 10 и не более 12 процентов годовых;

3) кредитный договор не предусматривает в период субсидирования взимания с заемщика комиссий и сборов, иных платежей, за исключением платы за пользование лимитом кредитной линии (за резервирование кредитной линии), взимаемой за не использованный заемщиком остаток лимита кредитной линии, платы за досрочное погашение кредита, а также штрафных санкций в случае неисполнения заемщиком условий кредитного договора;

4) заемщик, которому предоставлен кредит, соответствует требованиям, установленным частью 2 статьи 9 настоящего Закона.

2. При соблюдении условий, указанных в части 1 настоящей статьи, субсидии кредитным организациям могут предоставляться по кредитным договорам, заключенным до вступления настоящего Закона в силу, при условии заключения дополнительных соглашений, предусматривающих порядок применения льготной процентной ставки, установленной настоящим Законом.

Статья 7. Порядок ежемесячного перечисления субсидии

1. Получатель субсидии ежемесячно в срок не позднее 7 рабочего дня каждого месяца предоставляет в уполномоченный орган:

1) заявление, содержащее величину кредитного портфеля по кредитам, по которым применена льготная процентная ставка, сформированного на

первое число текущего месяца, расчет суммы субсидии, подлежащей перечислению;

2) реестр, содержащий сведения о наименованиях заемщиков по кредитам, к которым применена льготная процентная ставка, реквизиты (номер и дата заключения кредитного договора) соответствующих кредитных договоров, а также сумму оплаченных заемщиком процентов в текущем месяце.

Сумма субсидии, подлежащая ежемесячному перечислению, представляет собой сумму процентных доходов, недополученных кредитной организацией в связи с применением льготной процентной ставки в текущем месяце, и рассчитывается как разность между процентными доходами, которые кредитная организация должна получить от заемщика в соответствии с условиями кредитного договора, и фактически полученными кредитной организацией от заемщика процентными доходами по льготной процентной ставке.

Сумма субсидии рассчитывается кредитной организацией по кредитным договорам заемщиков, внесенных в реестр заемщиков, с которыми заключен кредитный договор с условием о применении льготной процентной ставки (далее – реестр заемщиков), которые своевременно (в сроки, установленные кредитными договорами) исполнили обязательства по погашению задолженности по кредитным договорам в текущем месяце.

2. Уполномоченный орган для перечисления средств субсидии на счет кредитной организации – получателя субсидии в срок не позднее 3 рабочих дней со дня получения документов, указанных в части 1 настоящей статьи, направляет в Государственное казначейство Луганской Народной Республики документы, предусмотренные действующими нормативными правовыми актами уполномоченного органа, регламентирующими порядок исполнения Государственным казначейством Луганской Народной Республики расходов Государственного бюджета Луганской Народной Республики.

3. Субсидия перечисляется ежемесячно за счет средств Фонда субсидирования процентной ставки по кредитным договорам на счет кредитной организации – получателя субсидии, указанный в соглашении о предоставлении субсидии.

Государственное казначейство Луганской Народной Республики осуществляет перечисление субсидии за счет средств Фонда субсидирования процентной ставки по кредитным договорам на счета кредитных организаций – получателей субсидии в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения документов от уполномоченного органа.

Последнее в финансовом году перечисление субсидии, а также окончательная сверка расчетов субсидии осуществляются не позднее 31 декабря текущего финансового года. Порядок сверки расчетов устанавливается в соглашении о предоставлении субсидии.

4. В случае непредставления получателем субсидии документов, указанных в части 1 настоящей статьи, представления неполного комплекта документов либо выявления несоответствий в представленных документах субсидия не перечисляется.

5. Перечисление субсидии осуществляется после представления документов, указанных в части 1 настоящей статьи за соответствующий период и / или после устранения выявленных уполномоченным органом несоответствий в представленных документах.

6. Порядок возврата ошибочно либо излишне перечисленных сумм субсидии, а также возврата средств субсидии в связи с выявленными нарушениями порядка ее расчета устанавливается соглашением о предоставлении субсидии.

Статья 8. Порядок осуществления контроля за соблюдением условий предоставления субсидий

1. Орган внутреннего государственного финансового контроля осуществляет контроль соблюдения целей, условий и порядка предоставления субсидий, установленных настоящим Законом, ежегодно в третьем квартале текущего года в порядке, установленном действующим законодательством Луганской Народной Республики.

2. Для осуществления контроля размера суммы субсидии уполномоченный орган имеет право запросить у получателя субсидии копию кредитного договора, по которому применена льготная процентная ставка и / или выписку по ссудному счету по кредитному договору, а получатель субсидии обязан предоставить их в срок не позднее 5 рабочих дней со дня поступления такого запроса.

3. Сумма излишне или ошибочно перечисленной субсидии либо сумма субсидии, подлежащая возврату в связи с нарушениями порядка ее расчета, не возвращенная получателем субсидии в Государственный бюджет Луганской Народной Республики в установленный в соглашении срок, подлежит взысканию в порядке, установленном действующим законодательством Луганской Народной Республики.

Статья 9. Порядок предоставления заемщику льготных условий кредитования

1. В целях применения льготной процентной ставки по кредитному договору заемщик должен представить в кредитную организацию заявление с приложением документов, подтверждающих его соответствие требованиям, установленным частью 2 настоящей статьи. Форма заявления, перечень документов, указанные в настоящей части, и требования к их оформлению определяются кредитной организацией.

2. Применение кредитной организацией льготной процентной ставки осуществляется по результатам рассмотрения заявления заемщика, а также документов, подтверждающих соответствие заемщика следующим требованиям на дату подачи заявления о применении льготной процентной ставки:

1) заемщик является юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем, зарегистрированным в порядке, установленном законом, или юридическим лицом – нерезидентом, филиал которого аккредитован в порядке, установленном законодательством Луганской Народной Республики, осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Луганской Народной Республики;

2) заемщик зарегистрирован в качестве налогоплательщика на территории Луганской Народной Республики;

3) в отношении заемщика не проводятся процедуры реорганизации, ликвидации, банкротства;

4) отсутствие в течение периода равного 180 календарным дням, предшествующим дню подачи в кредитную организацию заявления, просроченной на срок более 30 календарных дней задолженности по кредитным договорам, договорам поручительства, а также требований по возмещению заемщиком гаранту выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм (положительная кредитная история) в кредитных организациях Луганской Народной Республики;

5) отсутствие задолженности по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет Луганской Народной Республики;

6) отсутствие действующих ограничений права заемщика распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковских счетах;

7) наличие заключенного с кредитной организацией кредитного договора.

3. Заявление заемщика о применении льготной процентной ставки подлежит рассмотрению кредитной организацией в течение 30 календарных дней со дня его подачи.

В случаях если на дату подачи заемщиком заявления о применении льготной процентной ставки у кредитной организации не заключено с уполномоченным органом соглашение о предоставлении субсидии, течение срока рассмотрения заявления заемщика о применении льготной процентной ставки начинается со дня заключения кредитной организацией с уполномоченным органом соглашения о предоставлении субсидии.

4. Кредитная организация отказывает в применении льготной процентной ставки по следующим основаниям:

1) несоответствие заемщика требованиям, установленным частью 2 настоящей статьи;

2) заемщиком подан неполный пакет документов или нарушены требования к оформлению документов;

3) невозможность применения кредитной организацией льготной процентной ставки в связи с превышением, по результатам оценки кредитной организации, лимита предельного размера субсидии, подлежащего перечислению кредитной организации в текущем финансовом году.

Решение о применении или об отказе в применении кредитной организацией льготной процентной ставки и включении или исключении из реестра заемщиков направляется заемщику соответствующим уведомлением не позднее 10 рабочих дней со дня принятия такого решения кредитной организацией способом, обеспечивающим подтверждение получения указанного уведомления.

5. При принятии решения о применении льготной процентной ставки с заемщиком заключается дополнительное соглашение к кредитному договору и такой заемщик включается кредитной организацией в реестр заемщиков.

Реестр заемщиков формируется получателем субсидии по форме, установленной Правительством Луганской Народной Республики, и направляется в уполномоченный орган в порядке и сроки, предусмотренные статьей 7 настоящего Закона.

6. В случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению задолженности по заключенному с кредитной организацией – получателем субсидии кредитному договору в сроки, установленные в кредитном договоре, заемщик до окончания срока действия кредитного договора, к которому применялась льготная процентная ставка, лишается права на применение льготной процентной ставки по такому договору.

Статья 10. Заключительные и переходные положения

1. Для получения субсидии на 2022 год кредитные организации, претендующие на предоставление субсидии, представляют заявку на предоставление субсидии в исполнительный орган государственной власти, реализующий государственную политику в сфере финансов, не позднее четырех месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона.

2. Для предоставления субсидии на 2022 год Правительству Луганской Народной Республики принять нормативные правовые акты, предусмотренные настоящим Законом, не позднее трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Закона.

3. С даты вступления в силу настоящего Закона процентные доходы, получаемые кредитными организациями по кредитам, выданным по льготной процентной ставке, в период субсидирования включаются в состав валовых доходов и базу налогообложения налогом с оборота по кассовому методу.

4. Настоящий Закон вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Глава
Луганской Народной Республики

Л.И. Пасечник

г. Луганск
11 января 2022 года
№ 357-III