 ПРОЕКТ

**ПРАВИТЕЛЬСТВО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

**от ** № 

Об утверждении порядка осуществления министерством управления финансами Самарской области оценки надежности банковской гарантии и поручительства в правоотношениях, возникших в связи с

предоставлением бюджетных кредитов

В соответствии со [статьей 93.2](consultantplus://offline/ref=B995ADAC2AD7A9B101180E7139A2F19F2BFBB22D161B7649A0B7638C1018659CF1C895680132859332578A0DEBE04C536C99214F217FoCHFM) Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Самарской области ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок осуществления министерством управления финансами Самарской области оценки надежности банковской гарантии и поручительства в правоотношениях, возникших в связи с предоставлением бюджетных кредитов.

2. Опубликовать настоящее постановление в средствах массовой информации.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Первый  вице-губернатор –  председатель Правительства  Самарской области | В.В.Кудряшов |

Прямилов 3321586

УТВЕРЖДЕН

постановлением Правительства Самарской области

от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Порядок

осуществления министерством управления финансами Самарской области оценки надежности банковской гарантии и поручительства в правоотношениях, возникших в связи с предоставлением

бюджетных кредитов

1. Общие положения
   1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Бюджетным [кодексом](consultantplus://offline/ref=4A7ACE5D82AE713A03CE420F773EBCA2B2F40A26FB7EBF0E5B11B8153E4F25A7E89DA5725BB60E825E4C7F181A4B8C71EAA96FD48D7DNFtFN) Российской Федерации, постановлением Правительства Самарской области от 11.06.2008 № 188 «Об органе государственной власти Самарской области, уполномоченном представлять Самарскую область как субъект Российской Федерации в договорах о предоставлении бюджетных кредитов, а также в правоотношениях, возникающих в связи с их заключением, и внесении изменения в Постановление Правительства Самарской области от 31.01.2008 № 19 «Об утверждении Порядка предоставления бюджетных кредитов из областного бюджета местным бюджетам в 2008 году», постановлением Правительства Самарской области от 21.11.2008 № 447 «Об утверждении положения о министерстве управления финансами Самарской области» и регулирует порядок, случаи, сроки и основания осуществления министерством управления финансами Самарской области (далее - министерство) оценки надежности банковской гарантии и поручительства в правоотношениях, возникших в связи с предоставлением бюджетных кредитов.
   2. Не допускается принятие в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по бюджетному кредиту:

банковских гарантий и поручительств юридических лиц, имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед Самарской областью, и неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

банковских гарантий и поручительств юридических лиц, стоимость чистых активов которых меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии (предоставляемого поручительства), юридических лиц, в отношении которых возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), юридических лиц, которые находятся в процессе реорганизации или ликвидации;

банковских гарантий и поручительств юридических лиц, величина чистых активов которых на последнюю отчетную дату меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого кредита;

банковских гарантий и поручительств юридических лиц, с даты создания или последней реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования) которых прошло менее 3 лет;

иного обеспечения, принятие которого не допускается статьей 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

* 1. Заемщики, гаранты и поручители обязаны предоставлять информацию и документы, запрашиваемые министерством в целях реализации им своих функций и полномочий кредитора.

Документы, содержащие более одного листа, представляются в прошитом виде. Оригиналы документов представляются подписанными, а копии документов – заверенными уполномоченным лицом организации. Все документы заверяются печатью (при наличии).

* 1. Признание банковской гарантии или поручительства ненадежным является основанием для отказа в принятии их в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Самарской областью.

1. Оценка надежности банковской гарантии
   1. В целях проведения оценки надежности банковской гарантии заемщик (гарант), направляет в министерство следующие документы:

письмо гаранта в министерство о намерении выступить гарантом с указанием основных параметров обеспечиваемого обязательства и той его части, которая будет обеспечена банковской гарантией;

копии лицензии гаранта на осуществление банковских операций и иных лицензий, установленных действующим законодательством;

копии учредительных документов гаранта, а также всех изменений и дополнений к ним;

копии документов, подтверждающих факт назначения уполномоченного лица, подписывающего банковскую гарантию;

копии документов, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации назначения на должности руководящих лиц гаранта;

копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления гаранта на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии;

копия документа, подтверждающего факт внесения записи о гаранте в Единый государственный реестр юридических лиц;

копия документа, подтверждающего факт постановки гаранта на учет в налоговом органе;

справка налогового органа об отсутствии у гаранта просроченной задолженности по обязательным налоговым платежам, начисленным пеням, штрафам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

справка об отсутствии у гаранта просроченной задолженности по заработной плате;

справка о неприостановлении его деятельности в порядке, предусмотренном [Кодексом](consultantplus://offline/ref=1D423E0AD6A52C4F07FE9F114156374E55DE4998D6ED980FB05CBA7DA186EAAA9828D428D89405108675572017YDZ7F) Российской Федерации об административных правонарушениях, о непроведении в отношении гаранта процедуры реорганизации, ликвидации, банкротства;

копия свидетельства об участии гаранта в системе страхования вкладов физических лиц;

справка об аффилированных лицах гаранта;

заверенный налоговым органом бухгалтерский баланс гаранта, [отчет](consultantplus://offline/ref=1D423E0AD6A52C4F07FE9F114156374E57D44F9CD4E8980FB05CBA7DA186EAAA8A288C23D8981C1BDB3A11751BDCEC27A89BD57A5DE5Y2ZBF) о финансовых результатах (код формы 0409102) и [расчет](consultantplus://offline/ref=1D423E0AD6A52C4F07FE9F114156374E57D44F9CD4E8980FB05CBA7DA186EAAA8A288C24DB90191089600171528BE43BAD8CCB7143E622F7YFZ9F) собственных средств (капитала) ("Базель III") (код формы 0409123) за последние три завершенных финансовых года (квартальные, годовые) с приложением копий аудиторских заключений о соответствии бухгалтерской отчетности гаранта требованиям действующего законодательства;

справка Центрального банка Российской Федерации о выполнении гарантом в течение последнего полугодия нормативов обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, об отсутствии задержек в оплате расчетных документов, о том, что к гаранту не применяются меры по его финансовому оздоровлению, реорганизации, не назначена временная администрация;

копии следующих документов за последние четыре квартала, предшествующие дате их представления в министерство:

[информация](consultantplus://offline/ref=1D423E0AD6A52C4F07FE9F114156374E57D44F9CD4E8980FB05CBA7DA186EAAA8A288C24DB901B1989600171528BE43BAD8CCB7143E622F7YFZ9F) о качестве активов гаранта (код формы 0409115);

[информация](consultantplus://offline/ref=1D423E0AD6A52C4F07FE9F114156374E57D44F9CD4E8980FB05CBA7DA186EAAA8A288C24DB931F128C600171528BE43BAD8CCB7143E622F7YFZ9F) о выполнении гарантом обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (код формы 0409135);

расчет чистых активов гаранта.

Непредставление любого из указанных документов является основанием для отказа в принятии банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Самарской областью.

* 1. Оценка надежности банковской гарантии осуществляется на основании следующих показателей:

высокое качество активов гаранта (активы I и II категории качества должны составлять не менее 50% общего объема активов);

соответствие гаранта обязательным нормативам, установленным Центральным банком Российской Федерации;

величина чистых активов гаранта должна быть не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства;

гарант участвует в системе страхования вкладов физических лиц.

* 1. Основанием для признания банковской гарантии ненадежной является:

несоответствие гаранта требованиям, установленным [пунктами 1.2, 2.](#Par24)2 настоящего Порядка,

несоответствие представленных документов требованиям действующего законодательства и перечню, установленному [пунктом 2.1](#Par0) настоящего Порядка.

2.4. Надежной признается гарантия, соответствующая в совокупности всем показателям, установленным [пунктом 2.2](#Par24) настоящего Порядка, и соответствия гаранта требованиям [пункта 1.](consultantplus://offline/ref=1D423E0AD6A52C4F07FE811C573A6B4650D61791D1E49A5DEB03E120F68FE0FDCD67D5669E9C1A108F6B57241D8AB87DFD9FC97D43E42BE8F2D91BY8ZFF)2 настоящего Порядка.

2.5. Результаты проведенной оценки оформляются на бланке министерства в виде Заключения о надежности банковской гарантии, подписанного министром управления финансами Самарской области или лицом, его замещающим.

2.6. Заключение о надежности банковской гарантии должно содержать:

наименование гаранта;

основные показатели бухгалтерской отчетности гаранта;

информацию о соответствии гаранта всем требованиям и показателям, установленным [пунктами 1.2, 2.](#Par24)2 настоящего Порядка;

выводы о надежности банковской гарантии.

1. Оценка надежности поручительства
   1. Оценка надежности поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетных кредитов, состоит из проведения анализа финансового состояния поручителя.
   2. В целях проведения оценки надежности поручительств поручители направляют в министерство документы, предусмотренные [пунктом 3](consultantplus://offline/ref=850AC2706D3E4BF08187D211BE8E5438AE47CE0972BE2D67A5CF4010EFADE5EF7BB111DBEDD677744A76177BBAD653D6DE646A78F8E3D89CDC5D33B0uED6G) Положения о методике проведения анализа финансового состояния юридических лиц, утвержденного постановлением Правительства Самарской области от 29.12.2014 N 854 (далее – методика проведения анализа финансового состояния), а также:

письмо в министерство о намерении выступить поручителем с указанием основных параметров обязательства, подписанное лицом, уполномоченным действовать от имени поручителя (далее - руководитель);

копии учредительных документов, а также всех изменений и дополнений к ним;

копию документа, подтверждающего факт внесения записи об организации в Единый государственный реестр юридических лиц;

копию документа, подтверждающего факт постановки организации на учет в налоговом органе;

копии документов, подтверждающих полномочия лица, действующего от имени организации, на подписание соответствующего договора;

справку налогового органа обо всех действующих расчетных (текущих) рублевых и валютных счетах организации;

справки банков и иных кредитных организаций, обслуживающих счета заемщика, об оборотах и средних остатках по ним за последние 6 месяцев, о наличии или отсутствии финансовых претензий к юридическому лицу;

копии лицензий (в случае осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с действующим законодательством);

справку Управления Федеральной службы судебных приставов по Самарской области о наличии или отсутствии исполнительного производства в отношении юридического лица.

Непредставление любого из указанных документов является основанием для отказа в принятии поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Самарской областью.

3.3. Оценка надежности поручительства осуществляется министерством в соответствии с методикой проведения анализа финансового состояния, утвержденной постановлением Правительства Самарской области.

3.4. Основанием для признания финансового состояния поручителя неудовлетворительным, а поручительства – ненадежным является:

присвоение поручителю 3 класса финансового состояния, предусмотренного [пунктом 7](consultantplus://offline/ref=850AC2706D3E4BF08187D211BE8E5438AE47CE0972BE2D67A5CF4010EFADE5EF7BB111DBEDD677744A76167EB4D653D6DE646A78F8E3D89CDC5D33B0uED6G) методики проведения анализа финансового состояния, хотя бы в одном из анализируемых периодов;

несоответствие поручителя требованиям, установленным [пунктом 1.2](#Par24) настоящего Порядка;

несоответствие представленных документов требованиям действующего законодательства и перечню, установленному [пунктом 3.2.](#Par0) настоящего Порядка.

3.5. Основанием для признания финансового состояния поручителя удовлетворительным, а поручительства – надежным является:

отсутствие во всех анализируемых периодах 3 класса финансового состояния поручителя, предусмотренного [пунктом 7](consultantplus://offline/ref=850AC2706D3E4BF08187D211BE8E5438AE47CE0972BE2D67A5CF4010EFADE5EF7BB111DBEDD677744A76167EB4D653D6DE646A78F8E3D89CDC5D33B0uED6G) методики проведения анализа финансового состояния;

соответствие поручителя требованиям, установленным [пунктом 1.2](#Par24) настоящего Порядка.

3.7. Результаты проведенной оценки оформляются на бланке министерства в виде Заключения о надежности поручительства, подписанного министром управления финансами Самарской области или лицом, его замещающим.

3.8. Заключение о надежности поручительства должно содержать:

наименование поручителя;

основные показатели бухгалтерской отчетности поручителя;

расчет сводной оценки финансового состояния поручителя в каждом анализируемом периоде;

информацию о присвоении поручителю одного из трех классов финансового состояния в каждом анализируемом периоде;

выводы о надежности поручительства.