ПРАВИТЕЛЬСТВО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 24 декабря 2019 г. N 986

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИНИСТЕРСТВОМ

УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ

БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В ПРАВООТНОШЕНИЯХ,

ВОЗНИКШИХ В СВЯЗИ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ БЮДЖЕТНЫХ КРЕДИТОВ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Список изменяющих документов(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177276&dst=100009) Правительства Самарской области от 11.12.2023 N 1004) |  |

В соответствии со [статьей 93.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=461085&dst=5044) Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Самарской области постановляет:

1. Утвердить прилагаемый [Порядок](#P31) 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

Утвержден

Постановлением

Правительства Самарской области

от 24 декабря 2019 г. N 986

ПОРЯДОК

ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИНИСТЕРСТВОМ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ САМАРСКОЙ

ОБЛАСТИ ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ

И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В ПРАВООТНОШЕНИЯХ, ВОЗНИКШИХ В СВЯЗИ

С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ БЮДЖЕТНЫХ КРЕДИТОВ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Список изменяющих документов(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177276&dst=100010) Правительства Самарской области от 11.12.2023 N 1004) |  |

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Бюджетным [кодексом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=461085&dst=5044) Российской Федерации, [постановлением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=17254&dst=100005) Правительства Самарской области от 11.06.2008 N 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 N 19 "Об утверждении Порядка предоставления бюджетных кредитов из областного бюджета местным бюджетам в 2008 году", [постановлением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=150823&dst=100069) Правительства Самарской области от 21.11.2008 N 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.

1.2. 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. Указанное требование, касающееся стоимости чистых активов поручителя, не распространяется на поручительство юридического лица (поручителя), в случае уменьшения размера финансовой устойчивости которого федеральным законом предусмотрена возможность увеличения в соответствии с нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации уставного капитала юридического лица, в собственности которого находятся 100 процентов акций (долей в уставном капитале) указанного поручителя, в целях соответствующего увеличения уставного капитала указанного поручителя;

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177276&dst=100012) Правительства Самарской области от 11.12.2023 N 1004)

банковских гарантий и поручительств юридических лиц, стоимость чистых активов которых на последнюю отчетную дату меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого кредита. Указанное требование, касающееся стоимости чистых активов поручителя, не распространяется на поручительство юридического лица (поручителя), в случае уменьшения размера финансовой устойчивости которого федеральным законом предусмотрена возможность увеличения в соответствии с нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации уставного капитала юридического лица, в собственности которого находятся 100 процентов акций (долей в уставном капитале) указанного поручителя, в целях соответствующего увеличения уставного капитала указанного поручителя;

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177276&dst=100013) Правительства Самарской области от 11.12.2023 N 1004)

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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=461085&dst=1513) Бюджетного кодекса Российской Федерации.

1.3. Заемщики, гаранты и поручители обязаны представлять 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).

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

2. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. 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, подтверждающих 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=464175) 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=443584&dst=100762) о финансовых результатах (код формы 0409102) и [расчет](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=443584&dst=105806) 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=443584&dst=101616) о качестве активов гаранта (код формы 0409115);

[информация](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=443584&dst=107434) 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.

2.2. 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.

2.3. Основаниями для признания банковской гарантии ненадежной являются:

несоответствие гаранта требованиям, установленным [пунктами 1.2](#P42), [2.2](#P77) настоящего Порядка;

несоответствие представленных документов требованиям действующего законодательства и перечню, установленному [пунктом 2.1](#P56) настоящего Порядка.

2.4. Основаниями для признания банковской гарантии надежной являются:

соответствие гарантии в совокупности всем показателям, установленным [пунктом 2.2](#P77) настоящего Порядка;

соответствие гаранта требованиям [пункта 1.2](#P42) 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](#P42), [2.2](#P77) настоящего Порядка;

выводы о надежности банковской гарантии.

3. Оценка надежности поручительства

3.1. Оценка надежности поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетных кредитов, состоит из проведения анализа финансового состояния поручителя.

3.2. В целях проведения оценки надежности поручительств поручители направляют в министерство документы, предусмотренные [пунктом 3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177358&dst=100019) Положения о методике проведения анализа финансового состояния юридических лиц, утвержденного постановлением Правительства Самарской области от 29.12.2014 N 854 (далее - Положение о методике 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. Основаниями для признания финансового состояния поручителя неудовлетворительным, а поручительства - ненадежным являются:

присвоение поручителю 3 класса финансового состояния, предусмотренного [пунктом 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177358&dst=100147) Положения о методике проведения анализа финансового состояния, хотя бы в одном из анализируемых периодов;

несоответствие поручителя требованиям, установленным [пунктом 1.2](#P42) настоящего Порядка;

несоответствие представленных документов требованиям действующего законодательства и перечню, установленному [пунктом 3.2](#P98) настоящего Порядка.

3.5. Основаниями для признания финансового состояния поручителя удовлетворительным, а поручительства - надежным являются:

отсутствие во всех анализируемых периодах 3 класса финансового состояния поручителя, предусмотренного [пунктом 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177358&dst=100147) Положения о методике проведения анализа финансового состояния;

соответствие поручителя требованиям, установленным [пунктом 1.2](#P42) настоящего Порядка.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | КонсультантПлюс: примечание.Нумерация пунктов дана в соответствии с официальным текстом документа. |  |

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.