



ПРАВИТЕЛЬСТВО НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 24.11.2020 № 486-п

г. Новосибирск

О Порядке проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Новосибирской области, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Новосибирской области

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Новосибирской области **п о с т а н о в л я е т**:

1. Установить Порядок проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Новосибирской области, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Новосибирской области согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на первого заместителя Председателя Правительства Новосибирской области Знаткова В.М.

Губернатор Новосибирской области



А.А. Травников

ПОРЯДОК
проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения
исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной
гарантии Новосибирской области, а также контроля за достаточностью,
надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после
предоставления государственной гарантии Новосибирской области

I. Общие положения

1. Настоящий Порядок устанавливает правила осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии (далее – обеспечение), при предоставлении государственной гарантии Новосибирской области (далее – Государственная гарантия), а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления Государственной гарантии (далее – Контроль обеспечения).

2. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении Государственной гарантии, а также Контроль обеспечения осуществляются министерством финансов и налоговой политики Новосибирской области (далее – министерство финансов).

3. В целях осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении Государственной гарантии и Контроля обеспечения принципал представляет в министерство финансов документы, подтверждающие обеспечение исполнения обязательств принципала перед гарантом, в соответствии с перечнем согласно приложению к настоящему Порядку (далее – Перечень).

4. В качестве обеспечения может приниматься один или несколько из следующих способов обеспечения:

- 1) государственная (муниципальная) гарантия;
- 2) поручительство юридического лица;
- 3) банковская гарантия;
- 4) залог имущества.

5. Проверка достаточности обеспечения заключается в установлении соответствия предоставляемого обеспечения требованиям к минимальному объему (сумме) обеспечения, определяемому в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала (далее – Минимальный

объем (сумма) обеспечения).

6. Размер предоставляемого обеспечения должен составлять не менее Минимального объема (суммы) обеспечения, определяемого в порядке, установленном Правительством Новосибирской области.

7. При удовлетворительном результате проверки достаточности обеспечения, проведенной в соответствии с пунктами 5 и 6 настоящего Порядка, осуществляется проверка надежности и ликвидности обеспечения.

8. Проверка надежности и ликвидности обеспечения в зависимости от способа обеспечения заключается:

1) в установлении соответствия субъекта Российской Федерации (муниципального образования) условиям, установленным разделом II настоящего Порядка, – если обязательства принципала обеспечиваются государственной (муниципальной) гарантией;

2) в установлении соответствия поручителя условиям, установленным разделом III настоящего Порядка, – если обязательства принципала обеспечиваются поручительством юридического лица;

3) в установлении соответствия кредитной организации условиям, установленным разделом IV настоящего Порядка, – если обязательства принципала обеспечиваются банковской гарантией;

4) в установлении соответствия объекта имущества условиям, установленным разделом V настоящего Порядка, – если обязательства принципала обеспечиваются залогом имущества.

9. В случае предоставления в качестве обеспечения залога имущества документы, указанные в Перечне, в течение 3 рабочих дней с момента их поступления направляются министерством финансов в департамент имущества и земельных отношений Новосибирской области.

Департамент имущества и земельных отношений Новосибирской области на основании представленных документов, а также выписки из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости, полученной в рамках межведомственного информационного взаимодействия, осуществляет оценку возможности принятия (учета) объекта имущества в качестве обеспечения в срок, не превышающий 10 рабочих дней с даты поступления документов от министерства финансов. Информация о результатах проведенной оценки в течение 2 рабочих дней с момента ее завершения направляется в министерство финансов.

10. По результатам проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении Государственной гарантии министерством финансов в течение 30 календарных дней с даты представления принципалом документов, указанных в Перечне, составляется положительное или отрицательное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения.

11. Положительное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения составляется в случае удовлетворительного результата проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения и его полного соответствия условиям, установленным настоящим Порядком для соответствующего способа обеспечения. Несоблюдение

установленных условий является основанием для составления отрицательного заключения о достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения.

12. В случае предоставления в качестве обеспечения залога имущества положительное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения в течение 2 рабочих дней с даты его подписания направляется в департамент имущества и земельных отношений Новосибирской области для подготовки проекта договора залога имущества.

13. Отрицательное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения не позднее 5 рабочих дней с даты составления направляется принципалу.

II. Условия надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме государственной (муниципальной) гарантии

14. Государственная (муниципальная) гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, признается надежной и ликвидной и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если гарант отвечает одновременно следующим критериям:

1) по результатам оценки Министерством финансов Российской Федерации (финансовым органом субъекта Российской Федерации) долговой устойчивости гаранта – субъекта Российской Федерации (муниципального образования) в соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации субъект Российской Федерации (муниципальное образование) отнесены к группе заемщиков с высоким уровнем долговой устойчивости;

2) у гаранта – субъекта Российской Федерации (муниципального образования) отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Новосибирской областью.

III. Условия надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме поручительства юридического лица

15. Поручительство юридического лица, предоставляемое в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, признается надежным и ликвидным и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если поручитель отвечает одновременно следующим критериям:

1) стоимость чистых активов поручителя составляет не менее величины, равной трехкратной сумме предоставляемого поручительства;

2) по результатам анализа финансового состояния поручителя, проведенного в порядке, установленном Правительством Новосибирской области для оценки финансового состояния принципала при предоставлении Государственной гарантии, финансовое состояние поручителя признано удовлетворительным;

3) поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

4) у поручителя отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Новосибирской областью, неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

IV. Условия надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме банковской гарантии

16. Банковская гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, признается надежной и ликвидной и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если кредитная организация, выдавшая банковскую гарантию, отвечает одновременно следующим критериям:

1) кредитная организация имеет действующую лицензию Центрального Банка Российской Федерации, предоставляющую право на выдачу банковских гарантий;

2) стоимость чистых активов кредитной организации составляет не менее величины, равной трехкратной сумме предоставляемой банковской гарантии;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга рейтинговых агентств не ниже уровня, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2018 года № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов»;

4) кредитная организация не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении кредитной организации не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

5) у кредитной организации отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Новосибирской областью, неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

17. Банковская гарантия является безотзывной.

18. В качестве обеспечения не может приниматься банковская гарантия кредитной организации, являющейся кредитором принципала по кредиту, обеспечиваемому Государственной гарантией.

V. Условия надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме залога имущества

19. Объект имущества, предоставляемый в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала (далее – объект имущества), признается надежным и ликвидным и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если:

1) объект имущества принадлежит принципалу на праве собственности или

ином вещном праве;

2) в отношении объекта имущества проведена оценка рыночной стоимости, подтвержденная отчетом, подготовленным в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности не более чем за 6 месяцев до дня подачи документов, подтверждающих обеспечение;

3) объект имущества свободен от прав на него третьих лиц, в том числе не является предметом залога по другим договорам;

4) принципал принимает на себя обязательство по страхованию объекта имущества от всех рисков его утраты и повреждения на полную оценочную стоимость в пользу Новосибирской области до окончания срока действия Государственной гарантии.

20. Принятие в залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем, а также последующий залог имущества, переданного в залог Новосибирской области, не допускается.

VI. Контроль обеспечения

21. Контроль обеспечения осуществляется ежегодно до окончания срока действия Государственной гарантии по правилам, установленным пунктами 3-8 настоящего Порядка.

22. В целях осуществления Контроля обеспечения документы, указанные в Перечне, представляются принципалом не реже одного раза год в течение 15 рабочих дней со дня получения уведомления министерства финансов о представлении документов.

23. По результатам осуществления Контроля обеспечения министерством финансов составляется положительное или отрицательное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения после предоставления Государственной гарантии по правилам, установленным пунктом 11 настоящего Порядка.

24. Отрицательное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения после предоставления Государственной гарантии не позднее 5 рабочих дней с даты его составления направляется принципалу с требованием о необходимости осуществления замены обеспечения (полной или частичной) либо предоставления дополнительного обеспечения.

25. При выявлении недостаточности предоставленного обеспечения или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком (в том числе в случае ухудшения финансового состояния юридического лица, предоставившего в обеспечение банковскую гарантию или поручительство, уменьшения рыночной стоимости предмета залога), принципал обязан в срок не позднее 40 календарных дней со дня получения соответствующего требования осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения в соответствие с вышеуказанными требованиями состава и общего размера (стоимости) обеспечения.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принципалом указанной обязанности принципал несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации, договором о предоставлении Государственной гарантии.

26. Для проверки достаточности, надежности и ликвидности нового или дополнительного обеспечения принципал в течение 15 календарных дней со дня поступления требования министерства финансов о необходимости осуществления замены обеспечения (полной или частичной) либо предоставления дополнительного обеспечения представляет документы, указанные в Перечне.

ПРИЛОЖЕНИЕ

к Порядку проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Новосибирской области, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Новосибирской области

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, подтверждающих обеспечение исполнения обязательств принципала перед гарантом

1. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в виде государственной (муниципальной) гарантии:

уведомление соответствующего публично-правового образования об отсутствии у него просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Новосибирской областью.

2. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в виде поручительства юридического лица:

1) справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (форма по КНД 1160080) по состоянию не ранее чем на первое число месяца, в котором осуществляется подача документов;

2) документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени юридического лица по подписанию документов, подтверждающих обеспечение исполнения обязательств принципала перед гарантом (доверенность, копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым такое физическое лицо обладает правом действовать от имени юридического лица без доверенности);

3) копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за два отчетных периода, предшествующих году подачи документов, с отметкой налогового органа об их принятии или с приложением иного доказательства получения отчетности налоговым органом, а также копия бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период текущего года. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, бухгалтерская

(финансовая) отчетность предоставляется за последние 3 финансовых года;

4) уведомление поручителя о том, что он не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

5) уведомление поручителя об отсутствии у него просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Новосибирской областью.

3. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в виде банковской гарантии:

1) справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (форма по КНД 1160080) по состоянию не ранее чем на первое число месяца, в котором осуществляется подача документов;

2) документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени юридического лица по подписанию документов, подтверждающих обеспечение исполнения обязательств принципала перед гарантом (доверенность, копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым такое физическое лицо обладает правом действовать от имени юридического лица без доверенности);

3) копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации;

4) справка гаранта о стоимости чистых активов кредитной организации на последнюю отчетную дату;

5) уведомление гаранта о том, что он не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении гаранта не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

6) уведомление гаранта об отсутствии у него просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Новосибирской областью.

4. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в виде залога движимого имущества:

1) копии правоустанавливающих и иных документов, подтверждающих право собственности или иное вещное право на предмет залога и содержащих сведения об его индивидуальных характеристиках;

2) отчет об оценке рыночной стоимости предмета залога, составленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

3) согласие (разрешение) соответствующего лица (уполномоченного органа) на передачу движимого имущества в залог – в случае, если принципал не обладает правом на отчуждение указанного имущества без соответствующего согласия.

5. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в виде залога недвижимого имущества:

1) копия документа, удостоверяющего (устанавливающего) права принципала на недвижимое имущество, если право на него не зарегистрировано в Едином государственном реестре недвижимости. Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости запрашивается

департаментом имущества и земельных отношений Новосибирской области посредством межведомственного информационного взаимодействия;

2) отчет об оценке рыночной стоимости предмета залога, составленный в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

3) согласие (разрешение) соответствующего лица (уполномоченного органа) на передачу недвижимого имущества в залог – в случае, если принципал не обладает правом на отчуждение указанного имущества без соответствующего согласия.
