



ПРАВИТЕЛЬСТВО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 24.12.2019 № 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

В соответствии со статьей 93.2 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

012247

Прямилов 3321586

УТВЕРЖДЕН
постановлением Правительства
Самарской области
от 24.12.2019 № 986

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

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Бюджетным кодексом 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.

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;

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.

1.3. 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 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 о финансовых результатах (код формы 0409102) и расчет 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 о качестве активов гаранта (код формы 0409115);

информация 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, 2.2 настоящего Порядка,

несоответствие представленных документов требованиям действующего законодательства и перечню, установленному пунктом 2.1 настоящего Порядка.

2.4. Основаниями для признания банковской гарантии надежной являются:

соответствие гарантии в совокупности всем показателям, установленным пунктом 2.2 настоящего Порядка,

соответствие гаранта требованиям пункта 1.2 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, 2.2 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 Положения о методике проведения анализа финансового состояния юридических лиц, утвержденного постановлением Правительства Самарской области от 29.12.2014 № 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 Положения о методике проведения анализа финансового состояния, хотя бы в одном из анализируемых периодов;

несоответствие поручителя требованиям, установленным пунктом 1.2 настоящего Порядка;

несоответствие представленных документов требованиям действующего законодательства и перечню, установленному пунктом 3.2 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 Положения о методике проведения анализа финансового состояния;

соответствие поручителя требованиям, установленным пунктом 1.2 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.