



ПРАВИТЕЛЬСТВО ПЕРМСКОГО КРАЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

22.09.2021

№ 679-п

Об утверждении Порядка оценки надежности поручительства, банковской гарантии, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по государственной гарантии Пермского края

В соответствии со статьями 93.2, 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, абзацем пятым пункта 2 статьи 5 Закона Пермского края от 28 февраля 2008 г. № 201-ПК «О предоставлении государственных гарантий Пермского края»

Правительство Пермского края ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок оценки надежности поручительства, банковской гарантии, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по государственной гарантии Пермского края.

2. Настоящее постановление вступает в силу через 10 дней после дня его официального опубликования.

3. Контроль за исполнением постановления возложить на первого заместителя председателя Правительства Пермского края.

Губернатор Пермского края

Д.Н. Махонин

ПОРЯДОК

оценки надежности поручительства, банковской гарантии, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по государственной гарантии Пермского края

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру оценки надежности поручительства, банковской гарантии, предоставляемых в обеспечение исполнения денежных обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования Пермского края к нему в связи с исполнением Пермским краем в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии Пермского края.

1.2. Под надежностью поручительства, банковской гарантии в целях настоящего Порядка понимается способность кредитной организации, выдавшей банковскую гарантию принципалу, поручителя, предоставившего поручительство принципалу, своевременно и в полном объеме исполнить обязательства принципала по удовлетворению регрессного требования Пермского края к принципалу, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии Пермского края.

1.3. Понятия «поручительство», «банковская гарантия», «принципал», «поручитель», «гарант», «кредитная организация», «агент», используемые в настоящем Порядке, применяются в том же значении, что и в Бюджетном кодексе Российской Федерации, Гражданском кодексе Российской Федерации.

II. Оценка надежности поручительства

2.1. Оценка надежности поручительства при предоставлении государственной гарантии Пермского края осуществляется путем проведения анализа финансового состояния организации, предоставившей поручительство (далее – Поручитель).

2.2. Анализ финансового состояния Поручителя осуществляется в соответствии с методикой, установленной для проведения анализа финансового состояния принципала постановлением Правительства Пермского края от 02 июля 2020 г. № 470-п «Об утверждении Порядка определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения

обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Пермского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала» (далее – Постановление № 470-п).

2.3. Оценка надежности поручительства при предоставлении государственной гарантии Пермского края осуществляется агентом, привлеченным Правительством Пермского края в соответствии с законом о бюджете Пермского края на очередной финансовый год и на плановый период.

2.4. Для проведения оценки надежности поручительства принципал в составе заявки на получение государственной гарантии Пермского края представляет в Министерство финансов Пермского края (далее – Министерство) в отношении Поручителя следующие документы:

2.4.1. копии учредительных документов организации;

2.4.2. нотариально заверенные копии свидетельств о государственной регистрации юридического лица и о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации;

2.4.3. копия документа о назначении руководителя организации;

2.4.4. нотариально заверенная копия специального разрешения (лицензии) организации на осуществление хозяйственной деятельности в случае, когда для занятия соответствующим видом деятельности необходима лицензия;

2.4.5. копии документов, необходимых для проверки финансового состояния Поручителя:

2.4.5.1. бухгалтерского баланса по форме, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее – приказ Минфина РФ);

2.4.5.2. отчета о финансовых результатах по форме, утвержденной приказом Минфина РФ;

2.4.5.3. пояснительной записки к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах по форме, утвержденной приказом Минфина РФ;

2.4.5.4. отчета об изменениях капитала по форме, утвержденной приказом Минфина РФ;

2.4.5.5. отчета о движении денежных средств по форме, утвержденной приказом Минфина РФ;

2.4.5.6. пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах по форме, утвержденной приказом Минфина РФ;

2.4.5.7. расшифровки дебиторской (кредиторской) задолженности;

2.4.5.7.1. документы, указанные в пунктах 2.4.5.1 – 2.4.5.7 настоящего Порядка, представляются за последний отчетный период текущего года (последний отчетный период), предыдущий финансовый год (2-й отчетный период) и год, предшествующий предыдущему финансовому году (1-й отчетный период). Документы обязательно должны содержать отметку об их представлении в установленном порядке в налоговый орган.

В случае если составление документов, указанных в пунктах 2.4.5.1 – 2.4.5.7 настоящего Порядка, для промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года, являющиеся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами.

В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности данных за 1-й и (или) 2-й отчетные периоды (например, вследствие создания принципала в текущем или предыдущем финансовом году) анализ финансового состояния осуществляется на основании данных 2-го и (или) последнего отчетных периодов, являющихся в этом случае анализируемым периодом;

2.4.6. копии аудиторских заключений по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности организации за последний отчетный период текущего года (последний отчетный период), предыдущий финансовый год (2-й отчетный период) и год, предшествующий предыдущему финансовому году (1-й отчетный период), с приложением копии лицензии на осуществление аудиторской деятельности организации, проводившей проверку.

2.5. Представленные принципалом в соответствии с пунктами 2.4, 2.4.1 – 2.4.6 настоящего Порядка документы должны быть выполнены с использованием технических средств, аккуратно, без подчисток, исправлений, помарок, неуставленных сокращений и формулировок, допускающих двоякое толкование, скан-копии документов должны быть читаемы.

Копии документов должны быть заверены подписью руководителя (заместителя руководителя) или иного уполномоченного лица (с приложением документов, подтверждающих его полномочия в соответствии с законодательством), оттиском печати.

2.6. Документы, представленные в соответствии с пунктами 2.4, 2.4.1 – 2.4.6 настоящего Порядка, регистрируются Министерством в день их поступления.

2.7. Министерство в течение двух рабочих дней с момента регистрации документов проверяет их на предмет соответствия пунктам 2.4, 2.4.1 – 2.4.6, 2.5 настоящего Порядка.

2.8. По результатам рассмотрения представленных документов Министерством в срок, установленный пунктом 2.7 настоящего Порядка, принимается решение об отказе в принятии документов для проведения оценки надежности поручительства либо о направлении документов агенту для проведения оценки надежности поручительства.

2.9. В случае представления принципалом документов, указанных в пунктах 2.4, 2.4.1 – 2.4.6, 2.5 настоящего Порядка, не в полном объеме и (или) несоответствия документов требованиям, установленным в пункте 2.5 настоящего Порядка, Министерство принимает решение об отказе в принятии документов для проведения оценки надежности поручительства и возвращает пакет документов принципалу с указанием причины возврата.

Решение об отказе оформляется письмом Министерства.

2.10. В случае установления соответствия представленных принципалом документов требованиям, установленным пунктами 2.4, 2.4.1 – 2.4.6, 2.5 настоящего Порядка, Министерство направляет агенту пакет документов для проведения оценки надежности поручительства путем направления соответствующего письма Министерства.

2.11. Поручительство признается надежным в случае признания удовлетворительным финансового состояния Поручителя в соответствии с Постановлением № 470-п.

В иных случаях поручительство признается ненадежным.

2.12. По результатам анализа финансового состояния Поручителя агент в течение 15 рабочих дней с даты регистрации в Министерстве документов, указанных в пунктах 2.4, 2.4.1 – 2.4.6 настоящего Порядка, оформляет заключение по результатам оценки надежности поручительства по форме согласно приложению 1 к настоящему Порядку.

2.13. В течение одного рабочего дня со дня оформления заключения по результатам оценки поручительства агент направляет его в Министерство.

Министерство в течение двух рабочих дней со дня получения заключения по результатам оценки поручительства направляет его принципалу.

III. Оценка надежности банковской гарантии

3.1. Проведение оценки надежности банковской гарантии осуществляется Министерством.

3.2. Для проведения оценки надежности банковской гарантии принципал в составе заявки на получение государственной гарантии Пермского края представляет в отношении кредитной организации следующие документы:

3.2.1. копию универсальной лицензии на осуществление банковских операций;

3.2.2. копию расчета собственных средств (капитала) по форме 0409123, утвержденной Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 число месяца, в котором проводится проверка;

3.2.3. один из следующих документов:

3.2.3.1. справку кредитной организации, подтверждающую наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

3.2.3.2. справку кредитной организации, подтверждающую нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального Банка Российской Федерации или Российской Федерации;

3.2.4. копию свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;

3.2.5. копию устава кредитной организации со всеми внесенными изменениями на дату подачи заявки на получение государственной гарантии Пермского края;

3.2.6. доверенность на подписание заявки на получение государственной гарантии Пермского края, содержащую образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются);

3.2.7. карточки образцов подписей и оттиска печати;

3.2.8. выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, выданную не ранее чем за тридцать календарных дней до дня направления заявки на получение государственной гарантии Пермского края.

3.3. Документы, представленные в соответствии с пунктами 3.2, 3.2.1 – 3.2.8 настоящего Порядка, регистрируются Министерством в день их поступления.

3.4. Представленные принципалом в соответствии с пунктами 3.2, 3.2.1 – 3.2.8 настоящего Порядка документы должны быть выполнены с использованием технических средств, аккуратно, без подчисток, исправлений, помарок, неустановленных сокращений и формулировок, допускающих двоякое толкование, скан-копии документов должны быть читаемы.

Копии документов должны быть заверены подписью руководителя (заместителя руководителя) или иного уполномоченного лица (с приложением документов, подтверждающих его полномочия в соответствии с законодательством), оттиском печати.

3.5. Министерство в течение двух рабочих дней с момента регистрации документов проверяет их на предмет соответствия пунктам 3.2, 3.2.1 – 3.2.8, 3.4 настоящего Порядка.

3.6. По результатам рассмотрения представленных документов Министерством в срок, установленный пунктом 3.5 настоящего Порядка, принимается решение об отказе в принятии документов для проведения оценки надежности банковской гарантии либо о принятии документов для проведения оценки надежности банковской гарантии.

3.7. В случае представления принципалом документов, указанных в пунктах 3.2, 3.2.1 – 3.2.8 настоящего Порядка, не в полном объеме и (или) несоответствия документов требованиям, установленным в пункте 3.4 настоящего Порядка, Министерство принимает решение об отказе в принятии документов для проведения оценки надежности банковской гарантии и возвращает пакет документов принципалу с указанием причины возврата.

Решение об отказе оформляется письмом Министерства.

3.8. В случае установления соответствия представленных принципалом документов требованиям, установленным пунктами 3.2, 3.2.1 – 3.2.8, 3.4 настоящего Порядка, Министерством в течение 15 рабочих дней с даты регистрации документов проводится оценка надежности банковской гарантии.

3.9. Банковская гарантия признается надежной, если выдавшая ее кредитная организация соответствует следующим требованиям:

3.9.1. кредитная организация является банком с универсальной лицензией;

3.9.2. наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 25 млрд рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день проверки соответствия кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктами 3.9.1, 3.9.3 – 3.9.5 настоящего Порядка, если иное не установлено нормативным правовым актом Федерального казначейства;

3.9.3. соответствие одному из следующих требований:

3.9.3.1. нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»);

3.9.3.2. наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

3.9.4. отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств бюджета Пермского края;

3.9.5. участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.10. В случае несоответствия кредитной организации требованиям, установленным пунктом 3.9 настоящего Порядка, банковская гарантия признается ненадежной.

3.11. По результатам проведения оценки надежности банковской гарантии Министерством в течение срока, указанного в пункте 3.8 настоящего Порядка, оформляется заключение по результатам оценки надежности банковской гарантии по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку.

3.12. В течение двух рабочих дней со дня оформления заключения по результатам оценки надежности банковской гарантии Министерство направляет его принципалу.

Приложение 1
к Порядку оценки надежности
поручительства, банковской
гарантии, предоставляемых
в качестве обеспечения
исполнения обязательств
по государственной гарантии
Пермского края

ФОРМА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам оценки надежности поручительства

Анализ финансового состояния _____

(наименование поручителя, ИНН, ОГРН)

проведен за период _____.

Результаты оценки финансового состояния поручителя

№ п/п	Показатель	Значение			Допустимое значение	Вывод
		г. (1-й отчетный период)	г. (2-й отчетный период)	г. (3-й отчетный период)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость чистых активов*				Не менее величины уставного капитала на последнюю отчетную дату или менее величины уставного капитала в течение периода, не превышающего 2 последних финансовых года, но в любом случае не менее определенного законом минимального размера уставного капитала на конец последнего отчетного периода	
2	Справочно: величина уставного капитала*					
3	Определенный законом минимальный размер уставного капитала*	X	X			
4	Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами**				Больше или равно 0,5	
5	Коэффициент покрытия основных средств собственными				Больше или равно 1	

1	2	3	4	5	6	7
	и долгосрочными заемными средствами***					
6	Коэффициент текущей ликвидности**				Больше или равно 1	
7	Рентабельность продаж в отчетном периоде				Больше или равно 0	
8	Рентабельность продаж в анализируемом периоде				Больше или равно 0	
9	Норма чистой прибыли в отчетном периоде				Больше или равно 0	
10	Норма чистой прибыли в анализируемом периоде				Больше или равно 0	
11	Отношение суммы заемных средств и выданного поручителем обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам***	X	X		Меньше или равно 5	
12	Отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств к сроку кредита (облигационного займа)				Меньше или равно 1	

Заключение:

Финансовое состояние _____ признано _____
 (наименование поручителя) (удовлетворительным /
 неудовлетворительным)

Дата _____ Подпись _____ должность _____ ФИО _____
 (лицо, проводившее оценку)

МП

* На конец отчетного периода.

** Указываются средние за отчетный период значения.

*** На начало отчетного периода.

Приложение 2
к Порядку оценки надежности
поручительства, банковской
гарантии, предоставляемых
в качестве обеспечения
исполнения обязательств
по государственной гарантии
Пермского края

ФОРМА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам оценки надежности банковской гарантии

Оценка надежности банковской гарантии _____

(наименование кредитной организации)

Результаты оценки надежности банковской гарантии

№ п/п	Показатель	Допустимое значение	Вывод
1	2	3	4
1	Универсальная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	Наличие универсальной лицензии на дату подачи заявки на предоставление государственной гарантии Пермского края	Наличие / отсутствие
2	Собственные средства (капитал)	Наличие в размере не менее 25 млрд рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день проверки соответствия кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктами 3.9.1, 3.9.3 – 3.9.5 Порядка оценки надежности поручительства, банковской гарантии, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по государственной гарантии Пермского края	Указать размер
3	Нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации	Кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса	Включена / не включена

1	2	3	4
		и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	
4	Наличие кредитного рейтинга	Кредитный рейтинг не ниже уровня «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Указать уровень кредитного рейтинга рейтинговых агентств «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) и «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
5	Просроченная задолженность по банковским депозитам, ранее размещенным в кредитной организации за счет средств бюджета Пермского края	Отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности	Отсутствие / наличие
6	Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации	Кредитная организация включена в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, формируемый государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 15 и частью 4 статьи 28 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	Включена / не включена

Заключение:

Банковская гарантия _____ признана _____
 (наименование кредитной организации) (надежной / ненадежной)

Дата _____ Подпись _____ должность _____ ФИО _____
 (лицо, проводившее оценку)

МП