



Правительство Нижегородской области

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

11.01.2021 № 12

Об утверждении отдельных порядков, связанных с предоставлением государственных гарантий Нижегородской области

В соответствии со статьями 115² и 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьей 7 Закона Нижегородской области от 7 сентября 2006 г. № 83-З «О государственном долге Нижегородской области» Правительство Нижегородской области **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить прилагаемые:

1.1. Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Нижегородской области.

1.2. Порядок проведения оценки надежности (ликвидности) имущества.

1.3. Порядок проведения оценки надежности (ликвидности) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательства, при предоставлении государственной гарантии Нижегородской области.

1.4. Порядок оценки надежности банковской гарантии.

2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Губернатора Нижегородской области Полякова Е.Н.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию.

Губернатор

Подлинник электронного документа, подписанного ЭП,
хранится в системе электронного документооборота
Правительства Нижегородской области

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат: 03F50C6D0096AB9B9849E94948845BBA74
Кому выдан: Никитин Глеб Сергеевич
Действителен: с 07.04.2020 до 07.04.2021

Г.С.НИКИТИН

УТВЕРЖДЕН
постановлением Правительства
Нижегородской области
от 11.01.2021 № 12

ПОРЯДОК
определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения
обязательств принципала по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу по государственной гарантии
Нижегородской области

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии со статьей 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьей 7 Закона Нижегородской области от 7 сентября 2006 г. № 83-З «О государственном долге Нижегородской области» и определяет порядок, сроки и основания определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Нижегородской области (далее – обеспечение регрессных требований) с учетом финансового состояния принципала.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения регрессных требований определяется в зависимости от финансового состояния принципала, которое оценивается в соответствии с Методическим положением по оценке финансового состояния организаций, утвержденным постановлением Правительства Нижегородской области от 29 января 2007 г. № 28, и устанавливается в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала в размере не менее 100 процентов объема (суммы) предоставленной государственной гарантии Нижегородской области.

3. Обеспечение регрессных требований должно иметь достаточную степень надежности и ликвидности.

4. При выявлении недостаточности предоставленного обеспечения регрессных требований или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным Бюджетным Кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком (в том числе в случае существенного ухудшения финансового состояния юридического лица, предоставившего в обеспечение регрессных требований банковскую гарантию или поручительство, уменьшения рыночной стоимости предмета залога), принципал обязан в течение 30 дней осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с установленными требованиями. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принципалом указанной обязанности принципал несет ответственность,

установленную законодательством Российской Федерации, договором о предоставлении государственной гарантии.

ПОРЯДОК
проведения оценки надежности (ликвидности) имущества

Оценка рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, передаваемого в залог, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности на основании договора на проведение оценки, заключенного с оценочной компанией. Оценка передаваемого в залог имущества осуществляется оценщиком, состоящим в штате указанной оценочной компании (заключившим трудовой договор с указанной оценочной компанией). Передаваемое в залог имущество должно быть свободно от прав на него третьих лиц, в том числе не должно быть предметом залога по другим договорам.

В случае предоставления в залог имущества юридического лица принципал направляет в министерство финансов Нижегородской области следующие документы:

- документы, подтверждающие право собственности юридического лица на предоставленное в залог имущество;
- копии лицензий оценочной компании (в случае осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с действующим законодательством), заверенные подписью руководителя принципала и печатью принципала (при наличии);
- отчет оценочной компании с результатами проведения оценки рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, передаваемого в залог;
- положительное заключение эксперта или экспертов саморегулируемой организации оценщиков, подтверждающее соответствие отчета об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества требованиям законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности, стандартам и правилам оценочной деятельности;
- договор принципала со страховой компанией о страховании передаваемого в залог имущества от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости.

В случае предоставления принципалом в залог имущества, принадлежащего на праве собственности третьим лицам, принципал направляет в министерство финансов Нижегородской области согласие третьих лиц на предоставление обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Нижегородской области.

Оценка рыночной стоимости и страхование передаваемого в залог имущества осуществляется принципалом за свой счет.

Предоставление обеспечения регрессных требований (включая оформление сделок, государственную регистрацию, иную регистрацию (иное подтверждение) в установленном порядке сделок и (или) прав (перехода прав, обременения) по ним) осуществляется до даты выдачи государственной гарантии Нижегородской области.

Контроль достаточности предоставленного в залог обеспечения и соответствие его требованиям, установленным Бюджетным Кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком осуществляется министерством финансов Нижегородской в течение срока действия государственной гарантии.

ПОРЯДОК
проведения оценки надежности (ликвидности) поручительства,
предоставляемого в обеспечение исполнения обязательства, при
предоставлении государственной гарантии Нижегородской области

1. В целях проведения оценки поручительства принципал направляет в министерство финансов Нижегородской области (далее – министерство) документы, предусмотренные пунктом 1.1 Методического положения по оценке финансового состояния организаций, утвержденного постановлением Правительства Нижегородской области от 29 января 2007 г. № 28, а также:

- письмо о намерении выступить поручителем с указанием основных параметров обязательства, подписанное лицом, уполномоченным действовать от имени поручителя (далее – руководитель), и заверенное печатью организации (при наличии);

- копии учредительных документов принципала, заверенные подписью руководителя принципала и печатью принципала (при наличии);

- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц (если учредителями являются юридические лица - дополнительно выписку из Единого государственного реестра юридических лиц по каждому учредителю), выданную не ранее чем за месяц до даты представления документов (по собственной инициативе). В случае если выписка из Единого государственного реестра юридических лиц не была представлена поручителем самостоятельно, министерство получает соответствующие сведения с официального сайта Федеральной налоговой службы;

- копии документов, подтверждающих полномочия лица, действующего от имени поручителя, на подписание соответствующего договора, заверенные подписью руководителя и печатью организации (при наличии);

- копию документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления организации на совершение соответствующей сделки (в случаях, установленных действующим законодательством и учредительными документами), заверенную подписью руководителя и печатью поручителя (при наличии);

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

- копии лицензий в случае осуществления поручителем видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, заверенные подписью руководителя поручителя и печатью поручителя (при наличии).

2. Для проведения оценки поручителя министерство финансов Нижегородской области в письменной форме запрашивает в управлении Федеральной налоговой службы по Нижегородской области, отделении Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области, Нижегородском региональном отделении Фонда социального страхования Российской Федерации, Территориальном фонде обязательного медицинского страхования Нижегородской области следующие документы:

- справки об отсутствии у поручителей просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Нижегородской областью, неисполненных обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на последнюю отчетную дату;

- в случае непредоставления поручителем сведений о нахождении либо отсутствии его в процессе реорганизации или ликвидации, возбуждении либо отсутствии в отношении его производства по делу о несостоятельности (банкротстве) министерство финансов Нижегородской области использует информацию, содержащуюся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве или на официальном сайте Федеральной налоговой службы либо иных официальных открытых источниках в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Этапы проведения оценки надежности (ликвидности) поручительства.

Оценка надежности (ликвидности) (далее – Оценка) проводится в два этапа.

3.1. На первом этапе Оценки анализируется соответствие поручителя следующим требованиям:

- в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

- поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации;

- у поручителя отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Нижегородской областью, неисполненные обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на последнюю отчетную дату, а также неурегулированные обязательства по государственным гарантиям, ранее предоставленные Нижегородской областью;

- неосуществление в отношении поручителя процедуры приостановления деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

- величина чистых активов поручителя составляет не менее величины, равной трехкратной сумме государственных гарантий Нижегородской

области.

Расчет чистых активов юридического лица, не являющегося кредитной организацией, индивидуальным предпринимателем, некоммерческой организацией (далее – Организация), производится в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 г. № 84н.

Расчет чистых активов (собственного капитала) юридического лица, являющегося кредитной организацией (далее – Банк), производится в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации. Также используется информация, размещенная на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации.

Невыполнение любого из вышеперечисленных показателей и/или требований является основанием для отказа в принятии поручительства в качестве обеспечения по государственной гарантии.

3.2. На втором этапе Оценки проводится анализ финансового состояния поручителя.

Анализ финансового состояния поручителя проводится перед предоставлением государственной гарантии.

3.2.1. Анализ финансового состояния Организации.

Финансовое состояние Организации определяется с помощью следующих показателей, рассчитываемых на основании бухгалтерского баланса:

- коэффициент текущей ликвидности;
- чистый оборотный капитал;
- коэффициент финансовой зависимости.

Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.) показывает, достаточно ли у организации средств, которые могут быть использованы для погашения ее краткосрочных обязательств в течение определенного периода.

Нормативное значение – более 1.

$$\text{Кт.л.} = \frac{\text{оборотные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}},$$

где:

оборотные средства = стр. 1200 (бухгалтерский баланс);

краткосрочные обязательства = стр. 1500 – стр. 1550 – стр. 1540 – стр. 1530 (бухгалтерский баланс).

Чистый оборотный капитал (Чоб.к.) характеризует финансовую устойчивость организации. Превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами означает, что организация не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет финансовые ресурсы для расширения своей деятельности в будущем.

Нормативное значение: показатель положительный.

$$\text{Чоб.к.} = \text{оборотные средства} - \text{краткосрочные обязательства},$$

где:

оборотные средства = стр. 1200 (бухгалтерский баланс);

краткосрочные обязательства = стр. 1500 – стр. 1550 – стр. 1540 – стр. 1530 (бухгалтерский баланс).

Коэффициент финансовой зависимости (Кфин.зав.) характеризует степень зависимости от внешних займов.

Нормативное значение – менее 1.

$$\text{Кфин.зав.} = \text{заемный капитал} / \text{собственный капитал},$$

где:

заемный капитал = стр. 1400 + стр. 1500 (бухгалтерский баланс);

собственный капитал = стр. 1300 (бухгалтерский баланс).

В случае если организация, применяющая специальный налоговый режим, представляет в налоговый орган по месту нахождения организации упрощенные (сокращенные) формы бухгалтерской отчетности, указанные коэффициенты рассчитываются следующим образом:

Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.)

$$\text{Кт.л.} = \frac{\text{оборотные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}},$$

где:

оборотные средства = стр. 1210 + стр. 1250 + стр. 1230 (бухгалтерский баланс);

краткосрочные обязательства = 1510 + 1520 + 1550 (бухгалтерский баланс).

Чистый оборотный капитал (Чоб.к.)

$$\text{Чоб.к.} = \text{оборотные средства} - \text{краткосрочные обязательства},$$
 где:

оборотные средства = стр. 1210 + стр. 1250 + стр. 1230 (бухгалтерский баланс);

краткосрочные обязательства = 1510 + 1520 + 1550 (бухгалтерский баланс).

Коэффициент финансовой зависимости (Кфин.зав.)

$$\text{Кфин.зав.} = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}},$$
 где:

заемный капитал = стр. 1410 + стр. 1450 + стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550 (бухгалтерский баланс);

собственный капитал = стр. 1300 (бухгалтерский баланс).

Финансовое состояние организации признается неудовлетворительным, если по результатам оценки ни один из коэффициентов не входит в область нормативных значений и на последнюю отчетную дату текущего отчетного периода установлено одновременное изменение в сторону уменьшения валюты баланса (к началу текущего отчетного периода), выручки и чистой прибыли (к соответствующему периоду прошлого года).

Анализ финансового состояния поручителя (Организации) проводится в течение срока действия государственной гарантии не реже одного раза в год.

3.2.2. Анализ финансового состояния Банка.

Анализ финансового состояния Банка основывается на анализе выполнения обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Анализ осуществляется путем сопоставления выполнения обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, с их допустимыми значениями, действовавшими в анализируемом периоде:

- достаточности собственных средств (капитала) банка;
- ликвидности банка;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Источником сведений для Анализа является официальная информация из общедоступных источников, включая публикуемые формы отчетности на сайте Центрального банка Российской Федерации.

Финансовое состояние Банка признается удовлетворительным в случае выполнения Банком обязательных нормативов.

Анализ финансового состояния поручителя (Банка) проводится в течение срока действия государственной гарантии не реже одного раза в год.

4. Заключительные положения

4.1. После проведения процедуры оценки надежности (ликвидности) поручительства составляется заключение, в котором делается вывод о признании поручительства надежным (имеющим высокую степень ликвидности) и о возможности принятия поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств претендента на получение государственной гарантии либо о признании того, что поручительство не имеет высокую степень ликвидности и претендент на получение государственной гарантии не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии.

Поручительство признается надежным (имеющим высокую степень ликвидности), если поручитель отвечает требованиям, установленным пунктом 3.1 настоящего Порядка, и финансовое состояние которого признано удовлетворительным.

Основанием для признания поручительства не имеющим высокую степень ликвидности является несоответствие поручителя любому из требований, установленных подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего Порядка и/или финансовое состояние которого признано неудовлетворительным.

4.2. Контроль надежности предоставленных поручительств осуществляется министерством финансов Нижегородской в течение срока действия государственной гарантии.

ПОРЯДОК
оценки надежности банковской гарантии

1. Процедура оценки банковских гарантий проводится при соответствии банка-гаранта следующим требованиям:

- отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Нижегородской областью, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- неосуществление в отношении банка-гаранта процедур ликвидации, реорганизации или банкротства в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- неосуществление в отношении банка-гаранта процедуры приостановления деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

- величина чистых активов банка-гаранта на последнюю отчетную дату не менее величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемой государственной гарантии Нижегородской области.

2. В целях проведения оценки банковской гарантии банк-гарант, соответствующий требованиям, установленным пунктом 1 настоящего Порядка, направляет в министерство финансов Нижегородской области (далее – министерство) следующие документы:

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

- копии лицензии банка-гаранта на осуществление банковских операций и иных лицензий, установленных действующим законодательством, заверенные банком-гарантом;

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (если учредителями являются юридические лица – дополнительно выписка из Единого государственного реестра юридических лиц по каждому учредителю), выданная не ранее чем за месяц до даты представления документов (по собственной инициативе). В случае если выписка из Единого государственного реестра юридических лиц не была представлена банком-гарантом самостоятельно, министерство получает соответствующие сведения с официального сайта Федеральной налоговой службы;

- копии учредительных документов банка-гаранта, а также всех изменений и дополнений к ним, заверенные банком-гарантом;

- копии документов, подтверждающих факт назначения уполномоченного лица, подписывающего банковскую гарантию, заверенные банком-гарантом;

- копии документов, подтверждающих согласование Центральным банком Российской Федерации назначения на должность руководителя банка-гаранта (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа или члена коллегиального исполнительного органа), заверенные банком-гарантом;

- копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления банка-гаранта на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии в обеспечение надлежащего исполнения принципалом обязательств по удовлетворению регрессного требования Нижегородской области в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии Нижегородской области, заверенная банком-гарантом;

- копия свидетельства об участии банка-гаранта в системе страхования вкладов физических лиц, заверенная банком-гарантом;

- справка об аффилированных лицах банка-гаранта, заверенная банком-гарантом;

- копии бухгалтерского баланса банка-гаранта, отчета о финансовых результатах и расчета собственных средств (капитала) за последние три заверенных финансовых года (квартальные, годовые) с приложением копий аудиторских заключений о соответствии бухгалтерской отчетности банка-гаранта требованиям действующего законодательства, заверенные банком-гарантом;

- справка Центрального банка Российской Федерации о выполнении банком-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 банку-гаранту не применяются меры по его финансовому оздоровлению, реорганизации, не назначена временная администрация;

- копии следующих документов, заверенные банком-гарантом, за последние четыре квартала, предшествующие дате их представления в министерство финансов Нижегородской области:

- информация о качестве активов банка-гаранта;

- информация о выполнении банком-гарантом обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;

- расчет чистых активов банка-гаранта.

3. Для проведения оценки банка-гаранта министерство в письменной форме запрашивает в управлении Федеральной налоговой службы по Нижегородской области, отделении Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области, Нижегородском региональном отделении Фонда социального страхования Российской Федерации, Территориальном фонде обязательного медицинского страхования Нижегородской области следующие документы:

- справки об отсутствии у банка-гаранта просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Нижегородской областью, неисполненных обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на последнюю отчетную дату;

- в случае непредоставления банком-гарантом сведений о нахождении либо отсутствии его в процессе реорганизации или ликвидации, возбуждении либо отсутствии в отношении его производства по делу о несостоятельности (банкротстве) министерство финансов Нижегородской области использует информацию, содержащуюся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве или на официальном сайте Федеральной налоговой службы либо иных официальных открытых источниках в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Оценка банковских гарантий осуществляется на основании следующих показателей:

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

- соответствие банка-гаранта обязательным нормативам, установленным Центральным банком Российской Федерации;

- величина чистых активов банка-гаранта составляет не менее величины, равной трехкратной сумме государственных гарантий Нижегородской области;

- участие банка-гаранта в системе страхования вкладов физических лиц.

5. Надежной признается банковская гарантия, соответствующая совокупности всех показателей, установленных пунктом 4 настоящего Порядка.

6. Результаты проведенной оценки банковской гарантии оформляются в виде заключения о проведении оценки надежности банковских гарантий, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств, при предоставлении государственной гарантии Нижегородской области, подписанного министром финансов Нижегородской области или лицом, его замещающим.

7. Контроль надежности предоставленных банковских гарантий осуществляется министерством в течение срока действия государственной гарантии.
