

ПРАВИТЕЛЬСТВО ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 26.03.2020 № 265-п

г. Ярославль

О достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Ярославской области

В соответствии со статьями 93.2, 115.2 и 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации и Законом Ярославской области от 14 февраля 2001 г. № 4-з «О государственно-правовых гарантиях Ярославской области» ПРАВИТЕЛЬСТВО ОБЛАСТИ ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок проведения проверки достаточности и ликвидности имущества, передаваемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Ярославской области, и контроля за его достаточностью и ликвидностью после предоставления государственной гарантии Ярославской области.

2. Утвердить прилагаемый Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства юридического лица, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Ярославской области, и контроля за их надежностью после предоставления государственной гарантии Ярославской области.

3. Контроль за исполнением постановления возложить на заместителя Губернатора области, курирующего вопросы организации деятельности администрации Губернатора области.

4. Постановление вступает в силу с момента подписания.

Исполняющий
обязанности Председателя
Правительства области

Р.А. Колесов

УТВЕРЖДЁН
постановлением
Правительства области
от 26.03.2020 № 265-п

ПОРЯДОК
проведения проверки достаточности и ликвидности имущества,
передаваемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств
принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта
к принципалу при предоставлении государственной гарантии
Ярославской области, и контроля за его достаточностью
и ликвидностью после предоставления государственной гарантии
Ярославской области

1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения проверки достаточности и ликвидности имущества, передаваемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии Ярославской области (далее – государственная гарантия), а также контроля за его достаточностью и ликвидностью после предоставления государственной гарантии.

2. Проверку достаточности и ликвидности имущества, передаваемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии, и контроль за его достаточностью и ликвидностью после предоставления государственной гарантии осуществляет департамент финансов Ярославской области (далее – департамент финансов).

3. Проверка достаточности и ликвидности имущества, передаваемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии (далее – передаваемое в залог имущество), осуществляется в течение 20 рабочих дней с даты поступления в департамент финансов полного комплекта документов для рассмотрения вопроса о предоставлении государственной гарантии в соответствии с Порядком рассмотрения документов принципала и (или) бенефициара и принятия решения о предоставлении государственной гарантии, утверждаемым постановлением Правительства области.

Заключение о проверке достаточности и ликвидности передаваемого в залог имущества в течение 1 рабочего дня с даты его подписания направляется департаментом финансов на согласование в департамент имущественных и земельных отношений Ярославской области.

В течение 5 рабочих дней с даты получения заключения о проверке достаточности и ликвидности передаваемого в залог имущества департамент имущественных и земельных отношений Ярославской области согласовывает указанное заключение или направляет замечания и предложения.

В течение 5 рабочих дней с даты получения замечаний и предложений от департамента имущественных и земельных отношений Ярославской области департамент финансов дорабатывает заключение о проверке достаточности и ликвидности передаваемого в залог имущества и направляет его на повторное согласование.

4. Проверка достаточности и ликвидности передаваемого в залог имущества осуществляется на основании оценки его рыночной стоимости (с выводами о его ликвидности). Оценка рыночной стоимости передаваемого в залог имущества (с выводами о его ликвидности) осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности на основании договора на проведение оценки, заключенного с оценочной компанией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Оценка передаваемого в залог имущества осуществляется оценщиком, состоящим в штате оценочной компании (заключившим трудовой договор с оценочной компанией). Соответствие отчета об оценке рыночной стоимости передаваемого в залог имущества (с выводами о его ликвидности) требованиям законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности и рыночная стоимость объекта оценки, определенная оценщиком в отчете, подтверждаются положительным заключением эксперта или экспертов саморегулируемой организации оценщиков.

5. Оценка рыночной стоимости передаваемого в залог имущества (с выводами о его ликвидности) проводится не ранее чем за 2 месяца до даты представления принципалом и (или) бенефициаром документов для рассмотрения вопроса о предоставлении государственной гарантии.

6. Передаваемое в залог имущество должно быть свободно от прав на него третьих лиц, в том числе не должно быть предметом залога по другим договорам. Принятие в залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем, а также последующий залог имущества, переданного в залог, не допускаются.

7. До заключения договора залога передаваемое в залог имущество должно быть застраховано залогодателем в пользу залогодержателя, определяемого в соответствии с Порядком рассмотрения документов принципала и (или) бенефициара и принятия решения о предоставлении государственной гарантии, утверждаемым постановлением Правительства области, от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости на весь срок действия предоставляемого обеспечения исполнения обязательств принципала.

Оценка рыночной стоимости и страхование передаваемого в залог имущества осуществляются залогодателем за свой счет.

8. Контроль за достаточностью и ликвидностью имущества, переданного в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (далее – переданное в залог имущество), осуществляется в течение срока действия государственной гарантии.

По результатам контроля департамент финансов подготавливает заключение о достаточности и ликвидности переданного в залог имущества.

Оценка рыночной стоимости переданного в залог имущества (с выводами о его ликвидности) в соответствии с требованиями пункта 4 настоящего Порядка проводится залогодателем не реже одного раза в год. Оценка рыночной стоимости переданного в залог имущества осуществляется залогодателем за свой счет.

9. Отчет об оценке рыночной стоимости переданного в залог имущества (с выводами о его ликвидности) с положительным заключением эксперта или экспертов саморегулируемой организации оценщиков, содержащим однозначные выводы о соответствии отчета требованиям законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности, стандартов и правил оценочной деятельности, о подтверждении рыночной стоимости объекта оценки, определенной оценщиком в отчете, представляется принципалом или залогодателем в департамент финансов вместе с документами для проведения мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии в срок, установленный постановлением Правительства области от 23.01.2020 № 18-п «Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ярославской области, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ярославской области и о признании утратившими силу отдельных постановлений Администрации области и Правительства области».

Указанный отчет представляется также в установленный срок принципалом или залогодателем залогодержателю.

10. Оценка рыночной стоимости переданного в залог имущества (с выводами о его ликвидности) проводится не ранее чем за 3 месяца до даты представления отчета, указанного в пункте 9 настоящего Порядка.

11. Если принципал или залогодатель в установленные сроки не представил в департамент финансов документы для контроля за достаточностью и ликвидностью переданного в залог имущества, то государственная гарантия подлежит отзыву.

12. В случае установления факта уменьшения рыночной стоимости (снижения ликвидности) переданного в залог имущества залогодержатель информирует об этом департамент финансов.

13. При выявлении по результатам контроля за достаточностью и ликвидностью переданного в залог имущества уменьшения его рыночной стоимости (снижения ликвидности) или иного несоответствия требованиям,

установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации и гражданским законодательством Российской Федерации, департамент финансов в течение 5 рабочих дней с даты подписания заключения о достаточности и ликвидности переданного в залог имущества направляет принципалу требование о замене (полной или частичной) предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствии с требованиями к минимальному объему (сумме) обеспечения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования по государственной гарантии, устанавливаемыми Правительством области.

УТВЕРЖДЁН
постановлением
Правительства области
от 26.03.2020 № 265-п

ПОРЯДОК
оценки надежности банковской гарантии, поручительства
юридического лица, предоставляемых в качестве обеспечения
исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной
гарантии Ярославской области, и контроля за их надежностью после
предоставления государственной гарантии Ярославской области

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения оценки надежности банковской гарантии, поручительства юридического лица (далее – поручительство), предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии Ярославской области (далее – государственная гарантия), а также контроля за их надежностью после предоставления государственной гарантии.

1.2. Под надежностью банковской гарантии, поручительства понимается способность кредитной организации (далее – гарант), поручителя своевременно и в полном объеме исполнить принятые за принципала обязательства, возникающие в связи с исполнением государственной гарантии.

1.3. Оценку надежности банковской гарантии, поручительства при предоставлении государственной гарантии и контроль за их надежностью после предоставления государственной гарантии осуществляет департамент финансов Ярославской области (далее – департамент финансов).

1.4. Оценка надежности банковской гарантии, поручительства при предоставлении государственной гарантии осуществляется в течение 20 рабочих дней с даты поступления в департамент финансов полного комплекта документов для рассмотрения вопроса о предоставлении государственной гарантии в соответствии с Порядком рассмотрения документов принципала и (или) бенефициара и принятия решения о предоставлении государственной гарантии, утвержденным постановлением Правительства области.

2. Оценка и контроль надежности банковской гарантии

2.1. Гарант должен соответствовать следующим требованиям:

- гарант не находится в процессе реорганизации или ликвидации;
- в отношении гаранта не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) или не применяются меры по предупреждению несостоятельности (банкротства);
- деятельность гаранта не приостановлена в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
- у гаранта отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Ярославской областью;
- у гаранта отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- гарант является банком с универсальной лицензией;
- гарант участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- у гаранта имеются собственные средства (капитал), величина которых не менее величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии за предыдущий финансовый год и последний отчетный период текущего года (при предоставлении государственной гарантии) или отчетный финансовый год (после предоставления государственной гарантии);
- у гаранта имеются собственные средства (капитал) в размере не менее 5 млрд. рублей за предыдущий финансовый год и последний отчетный период текущего года (при предоставлении государственной гарантии) или отчетный финансовый год (после предоставления государственной гарантии);
- у гаранта отсутствуют убытки за предыдущий финансовый год и последний отчетный период текущего года (при предоставлении государственной гарантии) или отчетный финансовый год (после предоставления государственной гарантии);
- у гаранта отсутствует просроченная задолженность по банковским депозитам, ранее размещенным за счет средств областного бюджета.

2.2. Банковская гарантия признается надежной, если гарант отвечает всем требованиям, установленным пунктом 2.1 данного раздела настоящего Порядка.

2.3. Основанием для признания банковской гарантии не имеющей высокой степени надежности является несоответствие гаранта любому из требований, установленных пунктом 2.1 данного раздела настоящего Порядка.

2.4. Контроль за надежностью банковской гарантии после предоставления государственной гарантии осуществляется в течение срока действия государственной гарантии.

Период, за который проводится оценка надежности банковской гарантии после предоставления государственной гарантии, включает в себя отчетный финансовый год.

Для контроля за надежностью банковской гарантии после предоставления государственной гарантии используются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности гаранта, размещенные на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также информация о гаранте, находящаяся в свободном доступе.

2.5. Если по результатам контроля за надежностью банковская гарантия будет признана не имеющей высокой степени надежности или не соответствующей требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации и гражданским законодательством Российской Федерации, департамент финансов в течение 5 рабочих дней с даты подписания заключения о надежности банковской гарантии направляет принципалу требование о замене (полной или частичной) предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу либо предоставлении дополнительного обеспечения в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с требованиями к минимальному объему (сумме) обеспечения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования по государственной гарантии, устанавливаемыми Правительством области.

3. Оценка и контроль надежности поручительства

3.1. Поручитель должен соответствовать следующим требованиям:

- поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации;
- в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) или не применяются меры по предупреждению несостоятельности (банкротства);
- деятельность поручителя не приостановлена в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
- у поручителя отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Ярославской областью;
- у поручителя отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- у поручителя имеются чистые активы, стоимостью не менее величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемого поручительства за предыдущий финансовый год и последний отчетный период текущего года (при предоставлении государственной гарантии) или

отчетный финансовый год (после предоставления государственной гарантии);

- с даты создания поручителя прошло не менее 3 лет.

3.2. Для оценки надежности поручительства при предоставлении государственной гарантии и контроля за его надежностью после предоставления государственной гарантии используется Методика оценки финансового состояния организации при предоставлении, а также после предоставления государственной гарантии, приведённая в приложении 1 к Порядку проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ярославской области, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ярославской области, утверждённому постановлением Правительства области от 23.01.2020 № 18-п «Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ярославской области, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ярославской области и о признании утратившими силу отдельных постановлений Администрации области и Правительства области».

3.3. Поручительство признается надежным, если поручитель отвечает всем требованиям, установленным пунктом 3.1 данного раздела настоящего Порядка, и по результатам проведенной оценки финансового состояния поручитель относится к группе с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния.

3.4. Основанием для признания поручительства не имеющим высокой степени надежности является несоответствие поручителя любому из требований, установленных пунктом 3.1 данного раздела настоящего Порядка, и (или) отсутствие у поручителя высокой степени удовлетворительности финансового состояния.

3.5. Контроль за надежностью поручительства после предоставления государственной гарантии осуществляется в течение срока действия государственной гарантии.

Копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по установленным формам, заверенные поручителем (с отметкой налогового органа об их принятии), копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя (для юридических лиц, в отношении которых в соответствии с законодательством Российской Федерации проводится обязательный аудит), заверенные поручителем, представляются поручителем или принципалом в департамент финансов в срок не позднее 10 рабочих дней после установленного Налоговым кодексом Российской Федерации срока представления годовой бухгалтерской отчетности в налоговый орган по месту нахождения поручителя.

Если поручитель или принципал в установленные сроки не представил документы для контроля за надежностью поручительства после

предоставления государственной гарантии, то государственная гарантия подлежит отзыву.

3.6. Если по результатам контроля за надежностью поручительство будет признано не имеющим высокой степени надежности или не соответствующим требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации и гражданским законодательством Российской Федерации, департамент финансов в течение 5 рабочих дней с даты подписания заключения о надежности поручительства направляет принципалу требование о замене (полной или частичной) предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу либо предоставлении дополнительного обеспечения в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с требованиями к минимальному объему (сумме) обеспечения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования по государственной гарантии, устанавливаемыми Правительством области.