

ПРАВИТЕЛЬСТВО
РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)



САХА ӨРӨСПҮҮБҮЛҮКЭТИН
БЫРАБЫТАЛЫСТЫБАТА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

УУРААХ

г. Якутск

Дьокуускай к.

от 25 декабря 2019 г. № 398

**Об утверждении Порядка оценки надежности банковской гарантии,
поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения
обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования
гаранта к принципалу по государственной гарантии
Республики Саха (Якутия)**

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Республики Саха (Якутия) **п о с т а н о в л я е т:**

1. Утвердить прилагаемый Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Республики Саха (Якутия).

2. Контроль исполнения настоящего постановления возложить на первого заместителя Председателя Правительства Республики Саха (Якутия) Стручкова А.А.

3. Опубликовать настоящее постановление в официальных средствах массовой информации.

Председатель Правительства
Республики Саха (Якутия)



В. СОЛОДОВ



УТВЕРЖДЕН

Постановлением Правительства
Республики Саха (Якутия)
от 25 декабря 2019 г. № 398

ПОРЯДОК

**оценки надежности банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала
по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу
по государственной гарантии Республики Саха (Якутия)**

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к нему в связи с исполнением Республикой Саха (Якутия) в полном объеме или в какой либо части государственной гарантии Республики Саха (Якутия).

1.2. Под надежностью банковской гарантии, поручительства в целях настоящего Порядка понимается способность кредитной организации, выдающей банковскую гарантию (далее - гарант), поручителя своевременно и в полном объеме исполнить принятые за принципала обязательства, возникающие в связи с исполнением государственной гарантии Республики Саха (Якутия).

II. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. Оценка надежности банковской гарантии проводится на основании документов, представленных принципалом в Министерство финансов Республики Саха (Якутия) на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия) в соответствии с Перечнем документов, необходимых для получения государственной гарантии Республики Саха (Якутия), утвержденным Правительством Республики Саха (Якутия), и информации, размещенной на официальных сайтах Банка России и рейтинговых агентств в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

2.2. В целях настоящего Порядка гарант должен отвечать следующим

требованиям:

1) наличие у гаранта универсальной лицензии в соответствии с Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2) наличие у гаранта собственных средств (капитала) в размере не менее 1 млрд рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дню обращения претендента за получением государственной гарантии Республики Саха (Якутия) (код формы по ОКУД 0409123);

3) наличие у гаранта кредитного рейтинга не ниже уровня "BB-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (акционерное общество) и (или) кредитного рейтинга не ниже уровня "ruBB-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" и (или) кредитного рейтинга не ниже уровня "BB-ru" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальные Кредитные Рейтинги";

4) участие гаранта в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно – телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату);

5) выполнение гарантом обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (код формы по ОКУД 0409135);

6) отсутствие действующей в отношении гаранта меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату);

7) отсутствие у гаранта просроченной задолженности по денежным обязательствам перед Республикой Саха (Якутия), по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, а также неурегулированных обязательств по государственным гарантиям, ранее предоставленным Республикой Саха (Якутия);

8) гарант не находится в состоянии ликвидации, реорганизации,

приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

9) неприостановление деятельности гаранта в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

10) отсутствие у гаранта убытков за последний финансовый год и за истекший период текущего года.

2.3. Банковская гарантия должна быть безотзывной.

2.4. Банковская гарантия признается надежной, если соответствует пункту 2.3 настоящего Порядка, и гарант отвечает всем требованиям, установленным пунктом 2.2 настоящего Порядка.

2.5. Банковская гарантия признается ненадежной, если не соответствует пункту 2.3 настоящего Порядка, и гарант не отвечает любому из требований, установленных пунктом 2.2 настоящего Порядка.

2.6. Оценка надежности банковской гарантии осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня предоставления полного пакета документов в Министерство финансов Республики Саха (Якутия).

2.7. По результатам проведенной оценки надежности банковской гарантии в течение 5 рабочих дней оформляется заключение об итогах оценки надежности банковской гарантии по форме согласно приложению № 1 к настоящему Порядку. В указанном заключении делается вывод о признании банковской гарантии надежной и возможности принятия банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия), либо о признании того, что банковская гарантия является ненадежной и принципал на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия) не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования Республики Саха (Якутия) в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии.

III. Оценка надежности поручительства

3.1. Оценка надежности поручительства проводится на основании документов, представленных принципалом в Министерство финансов Республики Саха (Якутия) на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия) в соответствии с Перечнем документов, необходимых для получения государственной гарантии Республики Саха (Якутия), утвержденным Правительством Республики Саха (Якутия).

3.2. В целях настоящего Порядка поручитель должен отвечать следующим требованиям:

1) поручитель не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

2) неприостановление деятельности поручителя в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

3) отсутствие у поручителя просроченной задолженности по денежным обязательствам перед Республикой Саха (Якутия), по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, а также неурегулированных обязательств по государственным гарантиям, ранее предоставленным Республикой Саха (Якутия);

4) величина чистых активов поручителя должна быть не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства по государственной гарантии.

3.3. Финансовое состояние поручителя определяется в соответствии с Порядком проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Республики Саха (Якутия), а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Республики Саха (Якутия), утвержденным Правительством Республики Саха (Якутия).

3.4. Поручительство признается надежным, если поручитель отвечает требованиям, установленным пунктом 3.2 настоящего Порядка, и имеет положительное заключение по результатам проведенного анализа его финансового состояния.

3.5. Поручительство признается ненадежным в случае несоответствия поручителя любому из требований, установленных пунктом 3.2 настоящего Порядка, и отсутствия у поручителя положительного заключения по результатам проведенного анализа его финансового состояния.

3.6. Оценка надежности поручительства осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня представления полного пакета документов в Министерство финансов Республики Саха (Якутия).

3.7. По результатам проведенной оценки надежности поручительства в течение 5 рабочих дней оформляется заключение об итогах оценки надежности поручительства по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку. В указанном заключении делается вывод о признании поручительства надежным и о возможности принятия поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала

на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия), либо о признании того, что поручительство является ненадежным, и принципал на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия) не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования Республики Саха (Якутия) в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии.

Приложение № 1
к Порядку оценки надежности
банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение
исполнения обязательств принципала по
удовлетворению регрессного требования
гаранта к принципалу по государственной
гарантии Республики Саха (Якутия)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
об итогах оценки надежности банковской гарантии

Министерством финансов Республики Саха (Якутия) в соответствии с постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от _____ 20__ № _____ «Об утверждении Порядка оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Республики Саха (Якутия)» проведена оценка надежности банковской гарантии

(наименование гаранта, ИНН)

по следующим требованиям:

№ п/п	Наименование требования	Соответствие (несоответствие) требованию
1.	Наличие у гаранта универсальной лицензии в соответствии с Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	
2.	Наличие у гаранта собственных средств (капитала) в размере не менее 1 млрд рублей (код формы по ОКУД 0409123)	
3.	Наличие у гаранта кредитного рейтинга не ниже уровня "BB-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное	

№ п/п	Наименование требования	Соответствие (несоответствие) требованию
	<p>Рейтинговое Агентство (акционерное общество), и (или) кредитного рейтинга не ниже уровня "ruBB-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" и (или) кредитного рейтинга не ниже уровня "BB-.ru" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальные Кредитные Рейтинги"</p>	
4.	<p>Участие гаранта в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации</p>	
5.	<p>Выполнение гарантом обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (код формы по ОКУД 0409135)</p>	
6.	<p>Отсутствие действующей в отношении гаранта меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов</p>	
7.	<p>Отсутствие у гаранта просроченной задолженности по денежным обязательствам перед Республикой Саха (Якутия), по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, а также неурегулированных обязательств по государственным гарантиям, ранее предоставленным Республикой Саха (Якутия)</p>	
8.	<p>Гарант не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"</p>	

№ п/п	Наименование требования	Соответствие (несоответствие) требованию
9.	Неприостановление деятельности гаранта в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях	
10.	Отсутствие у гаранта убытков за последний финансовый год и за истекший период текущего года	
11.	Банковская гарантия должна быть безотзывной	

Вывод 1. Банковская гарантия

_____ (наименование гаранта, ИНН)
является надежной и может быть принята в качестве обеспечения исполнения обязательств _____

_____ (наименование принципала на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия), ИНН)
по удовлетворению регрессного требования Республики Саха (Якутия) в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии.

Вывод 2. Банковская гарантия

_____ (наименование гаранта, ИНН)
является ненадежной и принципал на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия) _____

_____ (наименование принципала на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия), ИНН)
не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования Республики Саха (Якутия) в связи с исполнением Республикой Саха (Якутия) в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии.

_____ (дата)

_____ (подпись, должность, Ф.И.О.)

Приложение № 2
к Порядку оценки надежности
банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение
исполнения обязательств принципала по
удовлетворению регрессного требования
гаранта к принципалу по государственной
гарантии Республики Саха (Якутия)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

об итогах оценки надежности поручительства

Министерством финансов Республики Саха (Якутия) в соответствии с постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от _____ 20__ № _____ «Об утверждении Порядка оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Республики Саха (Якутия)» проведена оценка надежности поручительства

(наименование гаранта, ИНН)

по следующим требованиям:

№ п/п	Наименование требования	Соответствие (несоответствие) требованию
1.	Поручитель не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	
2.	Неприостановление деятельности поручителя в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях	
3.	Отсутствие у поручителя просроченной задолженности по денежным обязательствам перед Республикой Саха (Якутия), по обязательным платежам в бюджетную систему	

№ п/п	Наименование требования	Соответствие (несоответствие) требованию
	Российской Федерации, а также неурегулированных обязательств по государственным гарантиям, ранее предоставленным Республикой Саха (Якутия)	
4.	Величина чистых активов поручителя не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства по государственной гарантии	
5.	Положительное заключение по результатам анализа финансового состояния поручителя	

Вывод 1. Поручительство

_____ (наименование гаранта, ИНН)

является надежным и может быть принято в качестве обеспечения исполнения обязательств _____

_____ (наименование принципала на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия), ИНН)
по удовлетворению регрессного требования Республики Саха (Якутия) в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии.

Вывод 2. Поручительство

_____ (наименование гаранта, ИНН)

является ненадежным и принципал на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия) _____

_____ (наименование принципала на получение государственной гарантии Республики Саха (Якутия), ИНН)
не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования Республики Саха (Якутия) в связи с исполнением Республикой Саха (Якутия) в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии.

_____ (дата)

_____ (подпись, должность, Ф.И.О.)