



**Финансовое управление администрации городского округа Жигулевск  
Самарской области**

**ПРИКАЗ**

29.12.2020

**№**

75

**Об утверждении Порядка оценки надежности (ликвидности) банковских гарантий, поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетных кредитов, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором (соглашением) о предоставлении бюджетного кредита**

В соответствии со статьей 93.2. Бюджетного кодекса Российской Федерации,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить Порядок оценки надежности (ликвидности) банковских гарантий, поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетных кредитов, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором (соглашением) о предоставлении бюджетного кредита.

2. Признать утратившим силу приказы:

№ 97 от 05.10.2009 года «Об утверждении Порядка оценки надежности (ликвидности) банковских гарантий, поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетных кредитов, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором (соглашением) о предоставлении бюджетного кредита».

3. № 96 от 05.10.2009 года «Об утверждении Порядка оценки надежности (ликвидности) банковских гарантий, поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальным гарантиям городского округа Жигулевск.

4. Настоящий приказ вступает в силу с момента его подписания.

5. Опубликовать настоящий приказ на официальном сайте администрации городского округа Жигулевск в сети интернет.

6. Контроль за выполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Руководитель

О.Г.Казакова

Приложение  
к приказу финансового управления  
 администрации городского округа  
 Жигулевск от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_

**Порядок оценки надежности (ликвидности) банковских гарантий,  
 поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения  
 обязательств по возврату бюджетных кредитов, уплате процентных и  
 иных платежей, предусмотренных соответствующим договором  
 (соглашением) о предоставлении бюджетного кредита**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и регулирует порядок, случаи, сроки и основания осуществления финансовым управлением администрации городского округа Жигулевск (далее – финансовое управление) 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 бюджетом городского округа Жигулевск 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 финансовым управлением 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 бюджетом городского округа Жигулевск.

## **2. Оценка надежности банковской гарантии**

2.1. В целях проведения оценки надежности банковской гарантии заемщик (гарант) направляет в финансовое управление следующие документы:

письмо гаранта в финансовое управление о намерении выступить гарантом с указанием основных параметров обеспечивающего 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 финансовое управление:

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 бюджетом городского округа Жигулевск.

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 обеспечивающего 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 гаранта 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 финансового управления в виде заключения о надежности банковской гарантии, подписанного руководителем финансового управления администрации городского округа Жигулевск 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 финансовое управление сведения, предусмотренные пунктом 5.1 Постановления «Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии и определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии» от 16.06.2020 № 75нпа (далее – Постановление №75нпа), а также:

письмо в финансовое управление 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 бюджетом городского округа Жигулевск.

3.3. Оценка надежности поручительства осуществляется финансовым управлением в соответствии с Постановлением №75нпа.

3.4. Результаты проведенной оценки оформляются на бланке финансового управления в виде заключения о надежности поручительства, подписанного руководителем финансового управления администрации городского округа Жигулевск или лицом, его замещающим.

3.5. Заключение о надежности поручительства в соответствии с приложением № 4 Постановления №75нпа должно содержать:

- наименование поручителя;
- основные показатели бухгалтерской отчетности поручителя;
- результаты оценки достаточности, надежности и ликвидности поручительства.