



ПРАВИТЕЛЬСТВО ЯМАЛО-НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

06 апреля 2020 г.

№ 393-П

г. Салехард

Об утверждении Порядка осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Ямало-Ненецкого автономного округа **п о с т а н о в л я е т :**

Утвердить прилагаемый Порядок осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей.

Губернатор
Ямало-Ненецкого автономного округа



Д.А. Артюхов

УТВЕРЖДЕН

постановлением Правительства
Ямало-Ненецкого автономного округа
от 06 апреля 2020 года № 393-П

ПОРЯДОК

осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет порядок осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых заемщиком в качестве обеспечения исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита, предоставляемого из окружного бюджета, уплате процентных и иных платежей (далее – обеспечение, бюджетный кредит).

1.2. Под надежностью банковской гарантии и поручительства в целях настоящего Порядка понимается способность кредитной организации, выдавшей банковскую гарантию (далее – гарант), или юридического лица, выдавшего поручительство (далее – поручитель), своевременно и в полном объеме исполнить обязательства заемщика по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей.

1.3. Под заемщиком в рамках настоящего Порядка понимается юридическое лицо, муниципальное образование в Ямало-Ненецком автономном округе (далее – муниципальное образование в автономном округе, автономный округ).

1.4. Оценку надежности банковской гарантии, поручительства проводит департамент финансов автономного округа при предоставлении бюджетного кредита.

II. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. Оценка надежности банковской гарантии проводится на основе анализа следующих документов, представляемых заемщиком:

2.1.1. письма гаранта о готовности предоставить банковскую гарантию;

2.1.2. проектов банковской гарантии и договора о предоставлении банковской гарантии, заверенные гарантом;

2.1.3. нотариально удостоверенных копий учредительных документов гаранта;

2.1.4. выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, которая получена не ранее чем за 3 месяца до даты представления документов,

или нотариально удостоверенной копии такой выписки, содержащей сведения о гаранте;

2.1.5. нотариально удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати гаранта, оформленной по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93);

2.1.6. заверенной гарантом копии универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации, выданной гаранту;

2.1.7. удостоверенной гарантом копии информации государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении гаранта в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;

2.1.8. расчета собственных средств (капитала) («Базель III») по форме № 0409123 Указаний Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01 января текущего финансового года и на последнюю отчетную дату, подписанного руководителем гаранта или уполномоченным лицом, или заверенной гарантом копии такого расчета;

2.1.9. письма гаранта о выполнении гарантом обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации и об отсутствии просроченной задолженности перед Центральным банком Российской Федерации по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о предоставлении бюджетного кредита, подписанного руководителем гаранта или уполномоченным лицом, с приложением справки территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации о выполнении гарантом обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации и об отсутствии просроченной задолженности перед Центральным банком Российской Федерации по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о предоставлении бюджетного кредита;

2.1.10. справки налогового органа об исполнении гарантом обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, по состоянию на 01 января текущего финансового года и последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

2.1.11. письмо гаранта о том, что в отношении него не инициирована процедура несостоятельности (банкротства) и он не находится в процессе реорганизации или ликвидации;

2.1.12. информации о кредитном рейтинге, присвоенном гаранту одним или несколькими кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Центральным банком Российской Федерации в реестр кредитных рейтинговых агентств, по национальной рейтинговой шкале.

2.2. Банковская гарантия признается надежной, если гарант соответствует одновременно следующим требованиям:

2.2.1. стоимость чистых активов гаранта в четыре и более раз превышает сумму предоставляемой банковской гарантии;

2.2.2. размер банковской гарантии не ниже размера предоставляемого обеспечения, установленного для заемщика;

2.2.3. по результатам предварительной проверки финансового состояния гаранта, проведенного департаментом финансов автономного округа в соответствии с установленным им порядком, финансовое состояние гаранта является хорошим или удовлетворительным;

2.2.4. наличие у гаранта лицензии Банка России на осуществление банковских операций, указанных в части первой статьи 5 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2.2.5. гарант является участником системы 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»;

2.2.6. наличие у гаранта кредитного рейтинга рейтинговых агентств не ниже уровня, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2018 года № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов» (официальные данные рейтинговых агентств, размещенные на их сайтах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на дату обращения заявителя);

2.2.7. гарант выполняет обязательные резервные требования Центрального банка Российской Федерации;

2.2.8. у гаранта отсутствует просроченная задолженность перед Центральным банком Российской Федерации;

2.2.9. в отношении гаранта отсутствуют примененные Центральным банком Российской Федерации меры за нарушение обязательных нормативов, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2.3. В случае если гарант не отвечает хотя бы одному из требований, указанных в пункте 2.2 настоящего Порядка, банковская гарантия признается ненадежной.

2.4. По результатам проведенной оценки департамент финансов автономного округа готовит заключение о надежности банковской гарантии.

III. Оценка надежности поручительства

3.1. Оценка надежности поручительства проводится на основе анализа следующих документов, представляемых заемщиком:

3.1.1. нотариально удостоверенных копий учредительных документов (со всеми приложениями и изменениями);

3.1.2. нотариально заверенной копии лицензии на осуществление заемщиком деятельности (в случае, если для занятия соответствующим видом деятельности необходима лицензия);

3.1.3. выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, которая получена не ранее чем за 3 месяца до даты представления документов, или нотариально удостоверенной копии такой выписки, содержащей сведения о поручителе;

3.1.4. нотариально удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати поручителя, оформленной по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93);

3.1.5. справок налогового органа:

об исполнении поручителем обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, по состоянию на 01 января текущего финансового года и последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов;

о счетах поручителя, открытых в кредитных организациях на последнюю отчетную дату, предшествующей дате представления документов;

3.1.6. письмо поручителя о том, что в отношении него не инициирована процедура несостоятельности (банкротства) и он не находится в процессе реорганизации или ликвидации;

3.1.7. бухгалтерской (финансовой) отчетности:

годовой – по формам бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах согласно приложению № 1 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее – приказ Минфина России), за последний отчетный год с отметкой о принятии налоговым органом по месту постановки на налоговый учет поручителя, а также информацию о дебиторской и кредиторской задолженности, оформленную с учетом положений раздела 5 приложения № 3 к приказу Минфина России;

промежуточной – по формам бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах согласно приложению № 1 к приказу Минфина России, за последний отчетный период, а также информацию о дебиторской и кредиторской задолженности, оформленную с учетом положений раздела 5 приложения № 3 к приказу Минфина России;

3.1.8. расчета стоимости чистых активов, подписанного и заверенного печатью поручителя (при наличии);

3.1.9. копии аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя за последний финансовый год, предшествующий году обращения заявителя (в случае, если поручитель подлежит обязательному аудиту);

3.1.10. нотариально удостоверенного решения совета директоров (наблюдательного совета) или общего собрания акционеров об одобрении крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в

случае, если требование о необходимости наличия такого решения для совершения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, установлено законодательством Российской Федерации, учредительными документами поручителя и если сделка по предоставлению поручительства является для поручителя крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность;

3.1.11. проекта договора поручительства, заверенного поручителем.

3.2. Предоставляемое поручительство признается надежным, если поручитель соответствует одновременно следующим требованиям:

3.2.1. по результатам предварительной проверки финансового состояния поручителя, проведенного департаментом финансов автономного округа в соответствии с установленным им порядком, финансовое состояние поручителя является хорошим или удовлетворительным;

3.2.2. стоимость чистых активов поручителя в четыре и более раз превышает сумму предоставляемого поручительства;

3.2.3. размер поручительства не ниже размера предоставляемого обеспечения, установленного для заемщика.

3.3. В случае если поручитель не отвечает хотя бы одному из требований, указанных в пункте 3.2 настоящего Порядка, поручительство признается ненадежным.

3.4. По результатам проведенной оценки департамент финансов автономного округа готовит заключение о надежности поручительства.