

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от «20» 02 2013 г. № 54

О порядке оценки надежности
(ликвидности) банковской
гарантии и поручительства,
предоставляемых в качестве обеспечения
исполнения обязательств принципалами
при предоставлении государственных
гарантий

Во исполнение статей 93.2 и 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, а также в целях совершенствования правовых актов

п о с т а н о в л я ю:

1. Утвердить Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии и поручительства, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств принципалами при предоставлении государственных гарантий.

2. Контроль исполнения настоящего постановления оставляю за собой.

Глава Кировского сельского поселения

В.П.Корявченко

**Порядок
оценки надежности (ликвидности) банковской
гарантии и поручительства, предоставляемых в качестве обеспечения
исполнения обязательств принципалами при предоставлении
государственных гарантий**

1. Общие положения.

1. Настоящий Порядок разработан во исполнение статей 93.2 и 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и определяет процедуру проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии и поручительства, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования бенефициара к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии.

2. Банковская гарантия (поручительство) должны обеспечивать исполнение обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу в полном объеме с учетом процентов и иных платежей, предусмотренных основным договором.

Банковская гарантия должна быть безотзывной.

Срок действия банковской гарантии должен не менее, чем на 1 месяц, а срок действия поручительства - не менее, чем на 3 месяца, превышать срок исполнения обеспечиваемого обязательства.

В договоре поручительства (банковской гарантии) должно предусматриваться условие о праве на беспорочное списание задолженности со всех расчетных счетов поручителя (гаранта), открытых в кредитных организациях, либо корреспондентского счета – для кредитных организаций.

2. Требования, предъявляемые к поручителям (гарантам).

3. Поручительства предоставляются юридическими лицами, за исключением некоммерческих организаций, и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения.

Банковские гарантии предоставляются кредитными организациями, являющимися банками в соответствии с Федеральным законом от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

4. Поручитель (гарант) должен удовлетворять следующим обязательным требованиям:

- непроведение ликвидации юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании банкротом и об открытии конкурсного производства;

- отсутствие просроченной задолженности по денежным обязательствам перед областным бюджетом и по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, за исключением случаев реструктуризации обязательств (задолженности);

- величина чистых активов поручителя (гаранта) не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства;

- общий объем банковских гарантий (поручительств), предоставленных гарантом (поручителем), обязательства по которым не прекращены на момент проведения оценки, с учетом рассматриваемой гарантии (поручительства) не превысит размер чистых активов гаранта (поручителя).

3. Документы, необходимые для оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии (поручительства)

5. Для оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства поручитель (гарант) представляет следующие документы:

- письмо гаранта (поручителя) о согласии выступить соответственно гарантом или поручителем по обязательствам заемщика (принципала);

- проект банковской гарантии (договора поручительства), составленных с соблюдением требований, указанных в пункте 2 настоящего Порядка;

- нотариально заверенные копии учредительных документов гаранта (поручителя), включая приложения и изменения;

- нотариально заверенная копия документа, подтверждающего факт внесения записи о гаранте (поручителе) как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;

- справка из Арбитражного суда или Федеральной налоговой службы, подтверждающая, что в отношении гаранта (поручителя) не проводится процедура ликвидации (банкротства);

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа гаранта (поручителя) или иного уполномоченного лица на совершение сделок от имени гаранта (поручителя) и главного бухгалтера гаранта (поручителя) (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, копия контракта, доверенность);

- нотариально заверенная копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления гаранта (поручителя) на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии (поручительства) в обеспечение исполнения обязательств заемщика (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и (или) учредительными документами гаранта (поручителя);

- справка налогового органа о состоянии расчетов гаранта (поручителя) по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающая отсутствие просроченной задолженности;

6. Гарант дополнительно к документам, указанным в пункте 5 настоящего Порядка, представляет:

- нотариально заверенную копию лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- баланс кредитной организации (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета) и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату;
- копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации за последний отчетный год;
- расчет собственных средств (капитала) кредитной организации и показатели обязательных экономических нормативов за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату с приведением диапазона допустимых значений;
- справку Центрального банка Российской Федерации о выполнении кредитной организацией в течение последнего полугодия обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации, об отсутствии задержек в оплате расчетных документов, о том, что к кредитной организации не применяются меры по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, не назначена временная администрация;

7. Поручитель дополнительно к документам, указанным в пункте 5 настоящего Порядка, предоставляет в администрацию Кировского сельского поселения:

- нотариально заверенную копию лицензии на осуществление поручителем хозяйственной деятельности (в случаях, когда вид деятельности подлежит лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- справку о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях, подтвержденную налоговым органом;
- копии бухгалтерских отчетов поручителя за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату по утвержденным формам с пояснительными записками и с отметкой налогового органа об их принятии, с приложением расшифровок статей баланса об основных средствах, о незавершенном строительстве, доходных вложениях в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложениях, краткосрочных финансовых вложениях, дебиторской задолженности, долгосрочных обязательствах, краткосрочных кредитах и займах, кредиторской задолженности (по каждому виду задолженности);
- расчет оценки стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату со ссылкой на нормативные правовые акты, в соответствии с которыми произведен расчет;
- копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за последний отчетный год (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

4. Порядок проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии (поручительства) и подготовки заключения

8. Оценку надежности (ликвидности) банковской гарантии (поручительства), предоставляемых принципалом, производит администрация Кировского сельского поселения с участием юриста.

Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии (поручительства) проводится в срок не позднее 20 дней со дня, следующего за днем поступления документов, указанных в пунктах 5-7 настоящего порядка.

9. Надежность (ликвидность) банковской гарантии определяется исходя из следующих показателей:

- период работы на финансовом рынке - не менее 3 лет;
- размер собственных средств (капитала) не ниже минимального размера, установленного Законом РФ от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- соблюдение обязательных экономических нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И, в течение последнего отчетного года и на последнюю отчетную дату;
- выполнение требований пунктов 2-4 настоящего Порядка.

10. Надежность (ликвидность) поручительства определяется исходя из следующих показателей:

- осуществление хозяйственной (банковской) деятельности не менее 3-х лет;
- выполнения требований пунктов 2-4 настоящего Порядка.

11. На основании оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии (поручительства) готовится проект заключения, содержащий вывод о возможности (невозможности) принятия гарантии (поручительства) в качестве надлежащего обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу.

Заключение по гарантии (поручительству), предоставляемому в качестве обеспечения исполнения обязательства по государственной гарантии.

12. Представляемые гарантом (поручителем) в соответствии с настоящим Порядком документы должны быть подписаны или заверены (за исключением нотариально заверенных копий) руководителем, подпись которого должна быть заверена печатью соответствующего юридического лица.