АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА ВЛАДИМИРА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

24.08.2020 № 1728

Об утверждении Порядка оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии города Владимира

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 и статьей 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации **постановляю:**

1. Утвердить Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии города Владимира согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Опубликовать данное постановление на официальном сайте органов местного самоуправления города Владимира.

3. Контроль за исполнением постановления возложить на начальника финансового управления администрации города Владимира.

Глава администрации города А.С. Шохин

Приложение
УТВЕРЖДЕНО
постановлением администрации
города Владимира
от 24.08.2020 № 1728

ПОРЯДОК
оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии города Владимира

1. Общие положения

1.1. Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств перед муниципальным образованием город Владимир, определяет правила проведения оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых принципалом (юридическим лицом), третьим лицом на получение муниципальной гарантии города Владимира в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования администрации города Владимира к принципалу в связи с исполнением муниципальным образованием город Владимир в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии города Владимира (далее – обязательства принципала).

1.2. Финансовое управление администрации города Владимира (далее - финансовое управление) проводит оценку надежности банковской гарантии, поручительства на основании документов, представленных принципалом в соответствии с перечнем, установленным приложением к Порядку оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии города Владимира (далее - Порядок), и информации, размещенной на официальных сайтах Центрального банка Российской Федерации и рейтинговых агентств в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1.3. Банковская гарантия должна отвечать требованиям параграфа 6 главы 23 Гражданского кодекса Российской Федерации и не предусматривать уменьшение суммы гарантии в течение срока ее действия. Банковская гарантия должна быть безотзывной.

1.4. Поручительство должно отвечать требованиям параграфа 5 главы 23 Гражданского кодекса Российской Федерации, предусматривать погашение обязательств принципала в полном объеме.

1.5. Банковская гарантия, поручительство должны обеспечивать возмещение затрат бюджета города, возникших в связи с исполнением гарантированных муниципальным образованием город Владимир обязательств

принципала.

1.6. 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 муниципальной гарантии города Владимира.

1.7. Гаранты, поручители в целях Порядка должны отвечать следующим требованиям:

- отсутствие процедур ликвидации, реорганизации, возбужденного производства по делу о несостоятельности (банкротства) в отношении поручителя, гаранта;

- отсутствие приостановления деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

- отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед бюджетом города, а также неурегулированных обязательств по ранее предоставленным муниципальным гарантиям города Владимира;

- отсутствие неисполненных обязательств по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и по арендной плате за землю и имущество, находящиеся в муниципальной собственности города Владимира;

- стоимость чистых активов поручителя, гаранта не может быть меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемых поручительства, банковской гарантии.

1.8. Несоответствие гаранта, поручителя хотя бы одному из указанных требований является основанием для отказа в принятии обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии города Владимира. В этом случае оценка надежности банковской гарантии и поручительства не проводится.

2. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. Банковская гарантия кредитной организации признается надежной, если гарант отвечает следующим критериям:

2.1.1. Наличие у гаранта генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

2.1.2. Наличие у гаранта собственных средств (капитала) в размере не менее 20 млрд. рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дню обращения претендента за получением муниципальной гарантии города Владимира, либо доля государственного участия в уставном капитале банка составляет не менее 25%.

2.1.3. Для банков - отсутствие запрета Центрального банка Российской

Федерации в отношении гаранта на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.1.4. Наличие у гаранта рейтинга национальных рейтинговых агентств, признаваемых Центральным банком Российской Федерации: рейтинга не ниже «ruA-» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА» либо «A-(RU)» Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (официальные данные рейтинговых агентств, размещенные на их сайтах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на дату обращения претендента за получением муниципальной гарантии).

2.1.5. Для банков - участие гаранта в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

2.1.6. Отсутствие действующей в отношении гаранта меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

2.2. Основанием для признания банковской гарантии не имеющей высокой степени надежности (ликвидности) является несоответствие гаранта любому из требований, установленных пунктом 2.1 настоящего Порядка.

2.3. По результатам проведенной оценки надежности банковской гарантии финансовое управление готовит заключение об итогах оценки надежности банковской гарантии. В указанном заключении делается вывод о признании банковской гарантии надежной либо о признании того, что банковская гарантия не имеет высокой степени ликвидности и принципал не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств, возникающих в связи с исполнением муниципальной гарантии города Владимира.

3. Оценка надежности поручительства

3.1. Поручительство признается надежным, если поручитель имеет положительное заключение по результатам проведенного анализа его финансового состояния в порядке, установленном нормативным правовым актом администрации города Владимира для проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии города Владимира.

3.2. Основанием для признания поручительства не имеющим высокой степени ликвидности является отсутствие у поручителя положительного

заключения по результатам проведенного анализа его финансового состояния.

3.3. По результатам проведенной оценки надежности поручительства финансовое управление оформляет заключение об итогах оценки надежности поручительства. В указанном заключении делается вывод о признании поручительства надежным либо о признании того, что поручительство не имеет высокой степени ликвидности и принципал не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств, возникающих в связи с исполнением муниципальной гарантии города Владимира.

Приложение
к Порядку

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, представляемых принципалом, если в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала предлагается банковская гарантия или поручительство юридического лица

1. Письмо кредитной организации или иного юридического лица (поручителя) о согласии выступить соответственно гарантом или поручителем по обязательствам принципала.

2. Нотариально заверенные копии учредительных документов кредитной организации, поручителя со всеми приложениями и дополнениями.

3. Нотариально заверенная копия документа, подтверждающего факт внесения записи о кредитной организации, поручителе как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц.

4. Нотариально заверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера кредитной организации, поручителя на совершение сделок от имени кредитной организации, поручителя (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, трудовой договор, доверенность и др.), а также нотариально заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати кредитной организации, поручителя.

5. Оригиналы документов, подтверждающих одобрение (согласие) уполномоченного органа управления кредитной организации, поручителя на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии (поручительства) в обеспечение исполнения обязательств принципала (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами кредитной организации, поручителя).

6. Справка кредитной организации, поручителя об отсутствии просроченной задолженности кредитной организации, поручителя по денежным обязательствам перед муниципальным образованием город Владимир.

7. Справки налогового органа, территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации и территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации о состоянии расчетов кредитной организации, поручителя соответственно по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающие отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов и обязательных платежей, а также по арендной плате за землю и имущество, находящиеся в муниципальной собственности города Владимира.

В случае непредставления принципалом документов, указанных в настоящем пункте, финансовое управление запрашивает их в порядке

межведомственного взаимодействия.

8. Если в период между датой подачи документов и датой выдачи банковской гарантии (заключения договора поручительства) наступает очередная отчетная дата, справки, указанные в пунктах 6 и 7 настоящего перечня, с обновленными сведениями представляются дополнительно в течение 3 рабочих дней со дня наступления такой отчетной даты.

9. Справка кредитной организации, поручителя, подтверждающая, что в отношении кредитной организации, поручителя не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке.

10. Справка кредитной организации, поручителя, подтверждающая, что их деятельность не приостановлена в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

11. Кредитной организацией, выдающей банковскую гарантию, дополнительно к документам, указанным в пунктах 1 - 10 настоящего перечня, представляется копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

12. Поручителем дополнительно к документам, указанным в пунктах 1 - 10 настоящего перечня, представляются:

а) справка о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях, подтвержденная налоговым органом;

б) копии бухгалтерской отчетности поручителя за последние 2 года (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах), предшествующие году обращения претендента с заявлением о предоставлении государственной гарантии, и на последнюю отчетную дату (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), с отметкой налогового органа об их принятии;

в) аудиторские заключения о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за последние 2 года, предшествующие году обращения претендента с заявлением о предоставлении муниципальной гарантии (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).