



ПОСТАНОВЛЕНИЕ
администрации Апанасенковского муниципального округа
Ставропольского края

12 февраля 2021 г.

с.Дивное

№ 70-п

Об утверждении Порядка оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, представляемых принципалом в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края

В соответствии со статьей 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и Положением о бюджетном процессе в Апанасенковском муниципальном округе Ставропольского края, утвержденным решением Совета Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края от 01 октября 2020 года № 18, администрация Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края постановляет:

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, представляемых принципалом в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края (далее - Порядок).

2. Финансовому управлению администрации Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края обеспечить проведение оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, представляемых принципалом в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края в соответствии с Порядком.

3. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на заместителя главы администрации Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края Петровского А.А.

4. Настоящее постановление вступает в силу со дня его обнародования в муниципальном казенном учреждении культуры «Апанасенковская межпоселенческая центральная библиотека».

Глава Апанасенковского
муниципального округа
Ставропольского края

В.Н.Ткаченко

УТВЕРЖДЕН

постановлением администрации
Апанасенковского
муниципального округа
Ставропольского края

от 12 февраля 2021 г. № 70-п

Порядок
оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, представляемых принципалом в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с положениями статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

1.2. Под надежностью (ликвидностью) банковской гарантии, поручительства в целях настоящего Порядка понимается способность гаранта, поручителя своевременно и в полном объеме исполнить обязательства, принятые за юридическое лицо (принципала) - получателя муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края (далее – муниципальная гарантия).

1.3. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства осуществляется на основании документов, представленных в финансовое управление администрации Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края (далее – финансовое управление) принципалом, и указанных в пунктах 2.1 и 3.1 настоящего Порядка.

1.4. Банковская гарантия, поручительство должны полностью обеспечивать обязательства принципала, которые могут возникнуть в будущем в связи с предъявлением гарантом, исполнившим в полном объеме или в какой-либо части обязательства по муниципальной гарантии, регрессных требований к принципалу.

1.5. Банковская гарантия, поручительство должны быть совершены в письменной форме. Банковская гарантия должна быть безотзывной.

1.6. Виды оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства:

первоначальная оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства - оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, проводимая финансовым управлением для участия юридического лица в отборе инвестиционных проектов (проводится в течение 14 (четырнадцать) рабочих дней со дня получения документов);

повторная оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства - оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии, пору-

чительства, проводимая финансовым управлением в случае внесения муниципальной гарантии в решение совета Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края о бюджете на очередной финансовый год и плановый период (проводится в течение 14 (четырнадцать) рабочих дней со дня получения документов);

текущая оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства - оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, проводимая финансовым управлением ежегодно с целью проверки достаточности обеспечения исполнения обязательств принципала (проводится в течение 14 (четырнадцать) рабочих дней со дня получения документов).

1.7. По результатам оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии и поручительства финансовым управлением оформляется заключение о надежности (ликвидности) банковской гарантии или поручительства.

Заключение подписывается начальником финансового управления и направляется принципалу с соблюдением сроков, установленных пунктом 1.6 настоящего Порядка.

2. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии

2.1. Первоначальная и повторная оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии (далее - оценка гарантии) проводится на основании заверенных копий следующих документов:

нотариально заверенной копии лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

справки о выполнении обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации;

подлинника или нотариально заверенной копии аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации за последний отчетный год;

бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации за предыдущий год и на последнюю отчетную дату текущего года с отметкой налогового органа об их принятии;

расчета чистых активов кредитной организации на последнюю отчетную дату;

справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданной налоговым органом не ранее чем за 30 дней до дня направления принципалом по муниципальной гарантии документов;

справки арбитражного суда, подтверждающей, что в отношении кредитной организации не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке, полученной не ранее чем за 30 (тридцать) дней до дня обращения, либо письменного ответа арбитражного суда в предоставлении указанной справки;

копии свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов;

проекта банковской гарантии, соответствующего требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

2.2. Текущая оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии (далее - оценка гарантии) проводится на основании следующих документов:

нотариально заверенной копии лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

справки о выполнении обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации;

подлинника или нотариально заверенной копии аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации за последний отчетный год;

бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации за предыдущий год с отметкой налогового органа об их принятии и на последнюю отчетную дату текущего года;

расчета чистых активов кредитной организации на последнюю отчетную дату;

справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданной налоговым органом не ранее чем за 30 дней до дня направления принципалом по муниципальной гарантии области документов;

справки арбитражного суда, подтверждающей, что в отношении кредитной организации не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке, полученной не ранее чем за 30 (тридцать) дней до дня обращения, либо письменного отказа арбитражного суда в предоставлении указанной справки.

2.3. Банковская гарантия оценивается как надежная (ликвидная) при соблюдении следующих условий:

кредитная организация имеет действующую лицензию на осуществление банковских операций, в том числе на предоставление банковских гарантий;

кредитная организация соблюдает обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации в течение последних 12 месяцев;

финансовая отчетность кредитной организации признана в аудиторском заключении достоверной;

кредитная организация не имеет убытков за предыдущий год и за последний отчетный период;

кредитная организация имеет величину собственных средств (чистых активов);

у кредитной организации отсутствуют задолженность по уплате налогов, сборов, обязательных платежей, пеней, штрафов, иных финансовых санкций, задолженность по денежным обязательствам перед бюджетом;

в отношении кредитной организации не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

кредитная организация является участником системы обязательного страхования вкладов;

сумма банковской гарантии достаточна для исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования в связи с исполнением муниципальной гарантии.

2.4. Основанием для признания банковской гарантии ненадежной (неликвидной) является несоответствие кредитной организации любому из условий, установленных пунктом 2.3 настоящего Порядка.

3. Оценка надежности (ликвидности) поручительства

3.1. Первоначальная и повторная оценка надежности (ликвидности) поручительства проводится на основании заверенных копий следующих документов:

расчета оценки стоимости чистых активов поручителя, составленного поручителем;

копий документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа поручителя (или иного уполномоченного лица) на совершение сделок от имени поручителя и главного бухгалтера поручителя (приказа о назначении руководителя и главного бухгалтера, доверенностей при необходимости), заверенных в установленном порядке;

нотариально заверенной карточки с образцами подписей уполномоченных должностных лиц, которым предоставлено право заключать и подписывать договор поручительства, и оттиска печати поручителя (при наличии печати);

копии бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя за последний отчетный год (бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним) с отметкой налогового органа об их получении;

копии бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя на последнюю отчетную дату;

информационного письма налогового органа о применении упрощенной системы налогообложения (для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения);

расшифровки дебиторской задолженности поручителя с указанием дебиторов, сумм, сроков образования, сроков погашения за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату, заверенной подписью уполномоченного лица поручителя и печатью поручителя (при наличии печати);

расшифровки кредиторской задолженности поручителя с указанием кредиторов, сумм, сроков образования, сроков погашения за последний от-

четный год и на последнюю отчетную дату, заверенной подписью уполномоченного лица поручителя и печатью поручителя (при наличии печати);

расшифровки полученных кредитов и займов поручителя со сроками их погашения за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату, заверенной подписью уполномоченного лица поручителя и печатью поручителя (при наличии печати);

подлинника или нотариально заверенной копии аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности поручителя за последний отчетный год, если он в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит обязательному аудиту;

справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданной налоговым органом не ранее чем за 30 дней до дня направления принципалом по муниципальной гарантии документов;

справки налогового органа об открытых счетах поручителя в кредитных организациях, полученной не ранее чем за 30 дней до дня направления;

справок кредитных организаций об оборотах денежных средств по расчетным (текущим) счетам поручителя за последние 12 месяцев;

справки арбитражного суда, подтверждающей, что в отношении поручителя не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке, полученной не ранее чем за 30 (тридцать) дней до дня обращения, либо письменного отказа арбитражного суда в предоставлении указанной справки;

проекта договора поручительства, соответствующего требованиям действующего законодательства, по форме, установленной постановлением Правительства области;

подлинника или нотариально заверенной копии документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления поручителя на совершение сделки по предоставлению поручительства, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными или иными документами поручителя.

3.2. Текущая оценка надежности (ликвидности) поручительства проводится на основании следующих документов:

расчета оценки стоимости чистых активов поручителя, составленного поручителем;

копии бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя за последний отчетный год (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним) с отметкой налогового органа об их получении; копии бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя на последнюю отчетную дату;

информационного письма налогового органа о применении упрощенной системы налогообложения (для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения);

расшифровки дебиторской задолженности поручителя с указанием дебиторов, сумм, сроков образования, сроков погашения за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату, заверенной подписью уполномоченного лица поручителя и печатью поручителя (при наличии печати);

расшифровки кредиторской задолженности поручителя с указанием кредиторов, сумм, сроков образования, сроков погашения за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату, заверенной подписью уполномоченного лица поручителя и печатью поручителя (при наличии печати);

расшифровки полученных кредитов и займов поручителя со сроками их погашения за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату, заверенной подписью уполномоченного лица поручителя и печатью поручителя (при наличии печати);

подлинника или нотариально заверенной копии аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности поручителя за последний отчетный год, если он в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит обязательному аудиту;

справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданной налоговым органом не ранее чем за 30 дней до дня направления принципалом по муниципальной гарантии документов;

справки налогового органа об открытых счетах поручителя в кредитных организациях, полученной не ранее чем за 30 (тридцать) дней до дня направления;

справок кредитных организаций об оборотах денежных средств по расчетным (текущим) счетам поручителя за последние 12 месяцев;

справки арбитражного суда, подтверждающей, что в отношении поручителя не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке, полученной не ранее чем за 30 (тридцать) дней до дня обращения, либо письменного отказа арбитражного суда в предоставлении указанной справки.

3.2. В рамках проведения оценки надежности (ликвидности) поручительства финансовым управлением готовится заключение о финансовом состоянии поручителя в установленном им порядке.

3.3. По результатам анализа поручительство оценивается как надежное (ликвидное), если:

финансовая отчетность поручителя признана в аудиторском заключении достоверной;

поручитель не имеет убытков за предыдущий год и за последний отчетный период;

у поручителя отсутствуют задолженность по уплате налогов, сборов, обязательных платежей, пеней, штрафов, иных финансовых санкций, задолженность по денежным обязательствам перед бюджетом Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края;

в отношении поручителя не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

финансовое состояние поручителя оценено как хорошее или удовлетворительное;

величина чистых активов поручителя превышает величину, равную трехкратной сумме предоставляемой муниципальной гарантии;

сумма поручительства достаточна для исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования в связи с исполнением муниципальной гарантии.

3.4. По результатам анализа поручительство оценивается как ненадежное (неликвидное), если поручитель не соответствует любому из условий, установленных 3.3 настоящего Порядка.

АДРЕС РАССЫЛКИ

постановления администрации Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края «Об утверждении Порядка оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых принципалом в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края»

1.	Администрация Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края	1 экз.
2.	Отдел экономического развития ААМО СК	1 экз.
3.	Финансовое управление ААМО СК	1 экз.

Начальник финансового
управления администрации
Апанасенковского муниципального
округа Ставропольского края

Е.И.Медяник