



ПОСТАНОВЛЕНИЕ

АДМИНИСТРАЦИИ ЛИПЕЦКОЙ ОБЛАСТИ

19 мая 2022 года

г. Липецк

№ 227

Об оценке надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей

В соответствии со статьей 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации администрация Липецкой области постановляет:

Утвердить Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, согласно приложению.

Глава администрации
Липецкой области

И.Г. Артамонов

Приложение
к постановлению администрации
Липецкой области «Об оценке надежности
банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение исполнения
обязательств юридического лица по возврату
бюджетного кредита, уплате процентных
и иных платежей»

Порядок
оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых
в обеспечение исполнения обязательств юридического лица по возврату
бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей

Раздел I. Общие положения

1. Настоящий порядок определяет механизм оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей (далее – Порядок, заемщик, гарант, поручитель соответственно), разработан в целях реализации положений статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

2. Оценка надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, осуществляется управлением финансов Липецкой области.

3. Банковская гарантия, поручительство должны быть безотзывными, совершены в письменной форме и соответствовать гражданскому законодательству.

Раздел II. Оценка надежности банковской гарантии

4. В целях оценки надежности банковской гарантии гарант должен соответствовать следующим условиям:

1) наличие у гаранта генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у гаранта собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день проверки соответствия гаранта условиям, предусмотренным настоящим пунктом;

3) нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (гарант включен в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для

оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»);

4) наличие у гаранта кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) или кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

5) участие гаранта в системе 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» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на последнюю отчетную дату);

6) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Липецкой областью, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также неурегулированных обязательств по государственным гарантиям, ранее предоставленным Липецкой областью, на дату подачи документов, указанных в пункте 5 настоящего Порядка;

7) гарант не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

8) отсутствие принятого уполномоченными органами или судом решения о приостановлении банковских операций или введении временной администрации в отношении гаранта;

9) отсутствие в отношении гаранта меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на последнюю отчетную дату);

10) стоимость чистых активов гаранта за последний отчетный период текущего года, предыдущий финансовый год и за год, предшествующий предыдущему финансовому году, не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства, возникающего в связи с возвратом бюджетного кредита, уплатой процентных и иных платежей.

Для проверки соответствия гаранта условиям в части соответствия подпунктам 1 – 5, 7 – 10 пункта 4 настоящего Порядка используются данные, размещенные на день проверки на официальных сайтах Правительства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, арбитражных судов Российской Федерации и соответствующих кредитных

рейтинговых агентств, в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также в справочно-правовых системах (информационно-правовых системах).

5. В целях предоставления государственной гарантии Липецкой области заемщик предоставляет в управление финансов Липецкой области следующие документы:

1) письмо гаранта о согласии выступить соответственно гарантом по обязательствам заемщика;

2) нотариально заверенные копии учредительных документов гаранта;

3) копию лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

4) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа гаранта или иного уполномоченного лица на совершение сделок от имени гаранта и главного бухгалтера гаранта (решение об избрании и (или) приказ о назначении, и (или) приказ о вступлении в должность, и (или) копия контракта, и (или) доверенность, и (или) другие), а также нотариально заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати гаранта;

5) документы, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации кандидатур уполномоченных должностных лиц на предоставление банковской гарантии;

6) нотариально заверенную копию документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления гаранта на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии в обеспечение исполнения обязательств заемщика (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами гаранта);

7) копию свидетельства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;

8) копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности гаранта за предыдущий финансовый год и за год, предшествующий предыдущему финансовому году, со дня направления обращения о предоставлении бюджетного кредита, принципала о предоставлении государственной гарантии Липецкой области (копии документов должны быть заверены уполномоченным лицом, подпись которого должна быть скреплена печатью, с расшифровкой подписи и указанием должности);

9) информацию о подтверждении финансовой устойчивости гаранта, о неприменении гарантом ограничений по осуществлению банковских операций, а также об отсутствии действующей в отношении гаранта меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, по форме согласно приложению 3 к настоящему Порядку;

10) расчет чистых активов гаранта за последний отчетный период текущего года, предыдущий финансовый год и за год, предшествующий предыдущему финансовому году (подписанный уполномоченным лицом, подпись которого должна быть скреплена печатью, с расшифровкой подписи и указанием должности);

11) справку налогового органа, подтверждающую отсутствие задолженности гаранта по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

6. Для оценки банковской гарантии проводится анализ финансового состояния гаранта за последний отчетный период текущего года, предыдущий финансовый год и за год, предшествующий предыдущему финансовому году.

Анализ финансового состояния гаранта основывается на анализе выполнения обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Анализ финансового состояния гаранта осуществляется путем сопоставления выполнения обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, их допустимым значениям, действовавшим в анализируемом периоде.

Источником сведений для анализа финансового состояния гаранта является официальная информация, размещенная на день проверки на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации.

Финансовое состояние гаранта признается удовлетворительным в случае выполнения кредитной организацией обязательных нормативов в течение всего анализируемого периода.

7. В случае несоответствия представленных заемщиком документов перечню документов, установленному пунктом 5 настоящего Порядка, управление финансов Липецкой области принимает решение об отказе в рассмотрении документов и не позднее 3 рабочих дней с даты регистрации документов возвращает их заемщику с указанием причин возврата.

8. В случае соответствия представленных заемщиком документов перечню документов, установленному пунктом 5 настоящего Порядка, управлением финансов Липецкой области проводится оценка надежности банковской гарантии. Управление финансов Липецкой области рассматривает представленные документы в течение 15 рабочих дней с даты регистрации документов на предмет соответствия гаранта условиям, установленным пунктом 4 настоящего Порядка, и проводит анализ финансового состояния гаранта в соответствии с пунктом 6 настоящего Порядка.

9. Банковская гарантия признается надежной, если гарант отвечает условиям, установленным пунктом 4 настоящего Порядка, и финансовое состояние гаранта признано удовлетворительным.

10. По результатам проведения процедуры оценки банковской гарантии управлением финансов Липецкой области в течение 2 рабочих дней составляется заключение об итогах оценки надежности банковской гарантии по форме согласно приложению 1 к настоящему Порядку, в котором делается вывод о признании банковской гарантии надежной и о возможности принятия банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика либо о признании банковской гарантии ненадежной и о непредоставлении заемщиком достаточного обеспечения исполнения своих обязательств, возникающих в связи с возвратом бюджетного кредита, уплатой процентных и иных платежей, о чем заемщик письменно уведомляется в течение 3 рабочих дней со дня подписания заключения управлением финансов Липецкой области.

Раздел III. Оценка надежности поручительства

11. В целях оценки надежности поручительства поручитель должен соответствовать следующим условиям:

1) поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

2) деятельность поручителя не приостановлена в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

3) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Липецкой областью, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также неурегулированных обязательств по государственным гарантиям, ранее предоставленным Липецкой областью, на дату подачи документов, указанных в пункте 12 настоящего Порядка;

4) стоимость чистых активов поручителя за последний отчетный период текущего года, предыдущий финансовый год и за год, предшествующий предыдущему финансовому году, не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства, возникающего в связи с возвратом бюджетного кредита, уплатой процентных и иных платежей.

Для проверки соответствия поручителя условиям в части соответствия подпунктам 1, 2, 4 пункта 11 настоящего Порядка используются данные, размещенные на день проверки на официальных сайтах арбитражных судов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

12. В целях предоставления государственной гарантии Липецкой области заемщик предоставляет в управление финансов Липецкой области следующие документы:

1) письмо поручителя о согласии выступить поручителем по обязательствам заемщика;

2) нотариально заверенные копии учредительных документов поручителя;

3) нотариально заверенную копию лицензии на осуществление поручителем хозяйственной деятельности (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрено, что осуществляемая поручителем деятельность осуществляется на основании лицензии);

4) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа поручителя или иного уполномоченного лица на совершение сделок от имени поручителя и главного бухгалтера поручителя (решение об избрании и (или) приказ о назначении, и (или) приказ о вступлении в должность, и (или) копия контракта, и (или) доверенность, и (или) другие), а также нотариально заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати поручителя;

5) нотариально заверенную копию документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления поручителя на совершение сделки по предоставлению поручительства в обеспечение исполнения обязательств

Заемщика (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами поручителя);

6) информацию о подтверждении финансовой устойчивости поручителя по форме согласно приложению 4 к настоящему Порядку;

7) копии бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя за последний отчетный период текущего года, за предыдущий финансовый год, за год, предшествующий предыдущему финансовому году (копии документов должны быть заверены уполномоченным лицом поручителя, подпись которого должна быть скреплена печатью, с расшифровкой подписи и указанием должности).

В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, то представляется отчетность за последние 3 финансовых года.

В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя данных за год, предшествующий предыдущему финансовому году, и (или) за предыдущий финансовый год, финансовая отчетность представляется за предыдущий финансовый год и (или) за последний отчетный период текущего года;

8) копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской (финансовых) отчетности поручителя за предыдущий финансовый год и за год, предшествующий предыдущему финансовому году (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку) (копии документов должны быть заверены уполномоченным лицом принципала, подпись которого должна быть скреплена печатью, с расшифровкой подписи и указанием должности);

9) справку налогового органа, подтверждающую отсутствие задолженности гаранта по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

13. Для оценки надежности поручительства проводится анализ финансового состояния поручителя.

Анализ финансового состояния поручителя проводится в порядке, установленном администрацией Липецкой области для проведения анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в целях исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Липецкой области, а также осуществления мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Липецкой области.

14. В случае несоответствия представленных заемщиком документов перечню документов, установленному пунктом 12 настоящего Порядка, управление финансов Липецкой области принимает решение об отказе в рассмотрении документов и не позднее 3 рабочих дней с даты регистрации документов возвращает их заемщику с указанием причин возврата.

15. В случае соответствия представленных заемщиком документов перечню документов, установленному пунктом 12 настоящего Порядка,

управлением финансов Липецкой области проводится оценка надежности поручительства. Управление финансов Липецкой области рассматривает представленные документы в течение 15 рабочих дней с даты регистрации документов на предмет соответствия поручителя условиям, установленным пунктом 11 настоящего Порядка, и проводит анализ финансового состояния поручителя в соответствии с пунктом 13 настоящего Порядка.

16. Поручительство признается надежным, если поручитель отвечает условиям, установленным пунктом 11 настоящего Порядка, и финансовое состояние поручителя признано удовлетворительным.

17. По результатам проведения процедуры оценки надежности поручительства управлением финансов Липецкой области в течение 2 рабочих дней составляется заключение об итогах оценки надежности поручительства по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку, в котором делается вывод о признании поручительства надежным и о возможности принятия поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика либо о признании поручительства ненадежным и о непредоставлении заемщиком достаточного обеспечения исполнения своих обязательств, возникающих в связи с возвратом бюджетного кредита, уплатой процентных и иных платежей, о чем заемщик письменно уведомляется в течение 3 рабочих дней со дня подписания заключения управлением финансов Липецкой области.

Приложение 1
к Порядку оценки надежности
банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение исполнения
обязательств юридического лица по возврату
бюджетного кредита, уплате процентных
и иных платежей

Заключение
об итогах оценки надежности банковской гарантии

от «__» _____

Управлением финансов Липецкой области проведена оценка надежности
банковской гарантии

_____ (наименование гаранта, ИНН)

Анализ финансового состояния гаранта:

- за последний отчетный период текущего года признан _____;
- за предыдущий финансовый год признан _____;
- за год, предшествующий предыдущему финансовому году, признан _____.

Вывод: Банковская гарантия _____

(наименование гаранта, ИНН)

является надежной (ненадежной) и может быть (не может быть) принята в
качестве обеспечения исполнения обязательств _____

(наименование, ИНН)

по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей (нужное
подчеркнуть).

Дата _____

Подпись _____

Приложение 2
к Порядку оценки надежности
банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение исполнения
обязательств юридического лица по возврату
бюджетного кредита, уплате процентных
и иных платежей

Заключение
об итогах оценки надежности поручительства юридического лица

от «__» _____

Управлением финансов Липецкой области проведена оценка надежности поручительства _____
(наименование поручителя, ИНН)

Анализ финансового состояния поручителя:

- за последний отчетный период текущего года признан _____;
- за предыдущий финансовый год признан _____;
- за год, предшествующий предыдущему финансовому году, признан _____.

Вывод: Поручительство _____
(наименование поручителя, ИНН)

является надежным (ненадежным) и может быть (не может быть) принято в качестве обеспечения исполнения обязательств _____
(наименование, ИНН)

по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей (нужное подчеркнуть).

Дата _____

Подпись _____

Приложение 3
к Порядку оценки надежности
банковской гарантии, поручительства,
предоставляемых в обеспечение исполнения
обязательств юридического лица по возврату
бюджетного кредита, уплате процентных
и иных платежей

Информация о подтверждении финансовой устойчивости гаранта,
о неприменении гарантом ограничений по осуществлению банковских операций,
а также об отсутствии действующей в отношении гаранта меры воздействия,
примененной Центральным банком Российской Федерации
за нарушение обязательных нормативов

Сообщаем, что по состоянию на _____ в отношении

(наименование, ИНН)

отсутствует решение о ликвидации или банкротстве;
отсутствует принятое уполномоченными органами или судом решение о
приостановлении банковских операций или введении временной администрации;
а также сообщаем об отсутствии ареста на имущество или активы,
об отсутствии исполнительных производств, возбужденных в
отношении _____, влияющих на финансовую устойчивость;
(наименование)

о неприменении _____
(наименование)

ограничений по осуществлению банковских операций в отношении отдельных
отраслей, отдельных предприятий (организаций) в связи с применением к
Российской Федерации мер санкционного воздействия или наличием рисков
(угроз) применения кредитной организацией таких ограничений;

об отсутствии действующей в отношении _____ меры
(наименование)
воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за
нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с
Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)».

Должность руководителя
(уполномоченного лица)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Приложение 4
к Порядку оценки надежности банковской
гарантии, поручительства, предоставляемых
в обеспечение исполнения обязательств
юридического лица по возврату бюджетного
кредита, уплате процентных
и иных платежей

Информация
о подтверждении финансовой устойчивости поручителя

Сообщаем, что по состоянию на _____ в отношении _____ :

(наименование, ИНН)

отсутствует решение о ликвидации или банкротстве;
отсутствует принятое уполномоченными органами или судом решение о
приостановлении деятельности;
а также сообщаем об отсутствии ареста на имущество или активы,
об отсутствии исполнительных производств, возбужденных в
отношении _____, влияющих на финансовую устойчивость.
(наименование)

Должность руководителя
(уполномоченного лица)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.