

##### АДМИНИСТРАЦИЯ Нижневартовского района

**Ханты-Мансийского автономного округа - Югры**

**ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ**

**ПРИКАЗ**

От 31.03.2016 № 42-п

г. Нижневартовск

О порядке оценки надежности (ликвидности)

банковской гарантии, поручительства,

предоставляемых юридическими лицами

в обеспечение исполнения своих обязательств

по возврату бюджетного кредита в бюджет

Нижневартовского района

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, в целях проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых юридическими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита в бюджет Нижневартовского района, приказываю:

 1. Утвердить Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых юридическими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита в бюджет Нижневартовского района, согласно приложению к приказу.

 2. Контроль за исполнением Приказа возложить на начальника отдела учета исполнения бюджета департамента финансов О.С. Костромину.

Исполняющий обязанности

директора департамента С.Л. Кокотеева

приложение к приказу

департамента финансов

администрации района

от 31.03.2016 № 42-п

О порядке оценки надежности (ликвидности)

банковской гарантии, поручительства,

предоставляемых юридическими лицами

в обеспечение исполнения своих обязательств

по возврату бюджетного кредита в бюджет

Нижневартовского района

1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения департаментом финансов Нижневартовского района (далее – Департамент финансов) оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства третьих лиц (далее - поручительство), предоставляемых юридическими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита в бюджет Нижневартовского района.

2. Банковская гарантия, поручительство должны обеспечивать исполнение обязательств юридического лица (далее - заемщик) по возврату бюджетного кредита, уплате процентов за пользование указанным кредитом и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором о предоставлении бюджетного кредита.

Размер банковской гарантии, поручительства должен составлять не менее 100 процентов предоставляемого бюджетного кредита, процентных и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором о предоставлении бюджетного кредита.

3. Банковская гарантия принимается к оценке, если она является безотзывной и совершена в письменной форме.

Поручительство принимается к оценке, если оно не может быть прекращено по основаниям иным, чем установлены Гражданским кодексом Российской Федерации, и если совершено в письменной форме.

4. Для оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства заемщиком представляются в Департамент финансов следующие документы:

4.1. Письмо на официальном бланке кредитной организации, предоставляющей банковскую гарантию (далее - гарант), поручителя о согласии выступить, соответственно, гарантом или поручителем по обязательствам заемщика.

4.2. Нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации, поручителя со всеми приложениями, изменениями и дополнениями.

4.3. Нотариально удостоверенная копия свидетельства о постановке гаранта, поручителя на учет в налоговом органе.

4.4. Документы, подтверждающие полномочия лиц гаранта, поручителя на подписание договора о предоставлении банковской гарантии, поручительства (далее - договор) от имени гаранта, поручителя и главного бухгалтера гаранта, поручителя.

4.5. Нотариально удостоверенные образцы подписей уполномоченных лиц гаранта, поручителя, подписывающих договор, а также оттиска печатей гаранта и поручителя.

4.6. Нотариально удостоверенная копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления гаранта, поручителя на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии, поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

4.7. Справки налогового органа о состоянии расчетов гаранта, поручителя по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по состоянию на 1 января текущего финансового года и последнюю отчетную дату, подтверждающие отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов и обязательных платежей, а также задолженности по уплате процентов за пользование бюджетными средствами, пеней, штрафов, иных финансовых санкций.

4.8. Справка уполномоченного органа, подтверждающая, что в отношении гаранта, поручителя не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке.

5. В случае предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату бюджетного кредита в виде банковской гарантии, дополнительно к документам, указанным в [пункте 4](#P49) настоящего Порядка, представляются:

5.1. Копия генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций кредитной организацией, предоставляющей банковскую гарантию, заверенная уполномоченными лицами и скрепленная печатью этой кредитной организации.

5.2. Копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о финансовом положении кредитной организации, с отметкой налогового органа об их принятии, за последних два финансовых года, предшествующих году обращения заемщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита, и последнюю отчетную дату.

5.3. Расчет собственных средств (капитала) гаранта и сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага за последние два финансовых года, предшествующих году обращения заемщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита (последний год - поквартально), с приведением диапазона допустимых значений.

6. В случае предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату бюджетного кредита в виде поручительства, дополнительно к документам, указанным в [пункте 4](#P49) настоящего Порядка, представляются:

6.1. Нотариально удостоверенная копия лицензии на осуществление поручителем хозяйственной деятельности (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрено, что осуществляемая поручителем деятельность осуществляется на основании лицензии).

6.2. Справка налогового органа о действующих расчетных (текущих) валютных и рублевых счетах поручителя, открытых в кредитных организациях на последнюю отчетную дату.

6.3. Бухгалтерская отчетность (копии) поручителя за последние два финансовых года и за истекший период текущего года с отметкой налогового органа о ее принятии в составе:

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах;

отчет об изменениях капитала;

отчет о движении денежных средств;

отчет о целевом использовании средств;

пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

6.4. Копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за последние два финансовых года, предшествующих обращению заемщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

7. Представляемые в соответствии с настоящим Порядком копии документов должны быть подписаны или заверены (за исключением нотариально удостоверенных копий) уполномоченным лицом гаранта, поручителя, подпись которого должна быть скреплена печатью гаранта, поручителя.

8. Департамент финансов на основании документов, представленных в соответствии с [пунктами 4](#P49) - [6](#P65), осуществляет оценку надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых заемщиком в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита, и возможности его принятия.

9. Предварительная проверка финансового состояния гаранта, поручителя осуществляется в соответствии с установленным Департаментом финансов Порядком проведения анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение муниципальной гарантии муниципального образования Нижневартовский район.

10. Банковская гарантия, поручительство не могут быть приняты в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату бюджетного кредита, если у гаранта, поручителя величина чистых активов меньше величины, равной трехкратной сумме предоставляемого бюджетного кредита.

11. Для оценки надежности банковской гарантии, предоставляемой заемщиком в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, рассчитывается ее ликвидность.

11.1. Ликвидность банковской гарантии рассчитывается по формуле:



где:

Лбг - ликвидность банковской гарантии, предоставляемой в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита заемщиком;

СК - собственный капитал гаранта, предоставившего банковскую гарантию для обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату бюджетного кредита;

О - обязательства заемщика, возникающие в связи с предоставлением ему бюджетного кредита;

Ор - обязательства заемщика, возникшие в связи с ранее предоставленными ему бюджетными кредитами (в случае такого предоставления).

11.2. Банковская гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату бюджетного кредита, считается надежной (ликвидной) в случае если размер ее ликвидности превышает или равен 1 (единице).

11.3. В случае если размер ликвидности банковской гарантии меньше 1 (единицы), принятие данной гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату бюджетного кредита не допускается.

12. С учетом результатов проведенной предварительной проверки финансового состояния гаранта, поручителя и оценки надежности (ликвидности) предложенного заемщиком обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита Департамент финансов оформляет заключение:

о принятии банковской гарантии, поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату бюджетного кредита;

об отказе в принятии банковской гарантии, поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату бюджетного кредита.