УТВЕРЖДЕН

постановлением Администрации городского округа Октябрьск Самарской области

от 27.10.2020 года № 954

ПОРЯДОК

проведения оценки надежности банковских гарантий, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств, при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Октябрьск Самарской области

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии со статьей 115.2 [Бюджетного кодекса Российской Федерации](http://docs.cntd.ru/document/901714433) и определяет порядок проведения оценки надежности банковских гарантий, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств, при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Октябрьск Самарской области (далее – оценка банковских гарантий).

В целях обеспечения принимается банковская гарантия российского банка (далее в настоящем постановлении – банка-гаранта), имеющего генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, который по состоянию на 1 января года по величине собственных средств (капитала) входит в число первых ста крупнейших российских банков). Оценка банковских гарантий состоит из проведения анализа финансового состояния банка-гаранта.

2. Не допускается проведение процедур оценки банковских гарантий при наличии следующих обстоятельств:

наличия просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед городским округом Октябрьск Самарской области, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

наличия просроченной задолженности по заработной плате;

осуществления в отношении банка-гаранта процедур ликвидации, реорганизации или банкротства в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

осуществления в отношении банка-гаранта процедуры приостановления деятельности в порядке, предусмотренном [Кодексом](consultantplus://offline/ref=154E4475AEA93202AF5BAE6557B15CACCB1690AA50902E508EA44C26DE1217A6C9332934F43AF535D003BFA492AEmDG) Российской Федерации об административных правонарушениях;

величина чистых активов банка-гаранта на последнюю отчетную дату меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемой муниципальной гарантии городского округа Октябрьск Самарской области.

3. В целях проведения оценки банковской гарантии банк-гарант, соответствующий требованиям, установленным [пунктом 2](file:///D:\TEMP\notesFFF692\Проект%20ПП%20СО%20об%20оценке%20фин.состояния%20от%2025.10.2019.docx#P82) настоящего Порядка, направляет принципалу для предоставления в Финансовое управление городского округа Октябрьск следующие документы:

письмо о намерении выступить банком-гарантом с указанием основных параметров обеспечиваемого обязательства и той его части, которая будет обеспечена банковской гарантией;

копии лицензии банка-гаранта на осуществление банковских операций и иных лицензий, установленных действующим законодательством, заверенные банком-гарантом;

выписку из Единого государственного реестра юридических лиц (если учредителями являются юридические лица – дополнительно выписку из Единого государственного реестра юридических лиц по каждому учредителю), выданную в срок не позднее одного месяца до даты представления документов (по собственной инициативе). В случае если выписка из Единого государственного реестра юридических лиц не была представлена банком-гарантом самостоятельно, управление получает соответствующие сведения с официального сайта Федеральной налоговой службы;

копии учредительных документов банка-гаранта, а также всех изменений и дополнений к ним, заверенные банком-гарантом;

копии документов, заверенных банком-гарантом, подтверждающих факт назначения уполномоченного лица, подписывающего банковскую гарантию;

копии документов, заверенные банком-гарантом, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации назначения на должности руководящих лиц банка-гаранта;

копия документа, заверенная банком-гарантом, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления банка-гаранта на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии в обеспечение надлежащего исполнения принципалом обязательств по удовлетворению регрессного требования городского округа Октябрьск Самарской области в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии городского округа Октябрьск Самарской области;

справка налогового органа об отсутствии у банка-гаранта просроченной задолженности по обязательным налоговым платежам, начисленным пеням, штрафам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

справка об отсутствии у банка-гаранта просроченной задолженности по заработной плате, заверенная банком-гарантом;

справка, заверенная банком-гарантом, о неприостановлении его деятельности в порядке, предусмотренном [Кодексом](consultantplus://offline/ref=3E659FFA846BC3772B6A99881288702EB653209A81A296FC58988ED93D834BF253757DF32CB962BC55A2B501B5OEiFK) Российской Федерации об административных правонарушениях, о непроведении в отношении банка-гаранта процедуры реорганизации, ликвидации, банкротства;

копия свидетельства об участии банка-гаранта в системе страхования вкладов физических лиц, заверенная банком-гарантом;

справка об аффилированных лицах банка-гаранта, заверенная банком-гарантом;

копии бухгалтерского баланс банка-гаранта, [отчет](consultantplus://offline/ref=3E659FFA846BC3772B6A99881288702EB45824928AA296FC58988ED93D834BF2417525F82EB97BB601EDF354B9E6D57AE1A88BA5B98AO6iEK)а о финансовых результатах (код формы 0409102) и [расчет](consultantplus://offline/ref=3E659FFA846BC3772B6A99881288702EB45824928AA296FC58988ED93D834BF2417525FF2DB17EBD53B7E350F0B3D164E9B694A7A78967CBOAiAK) собственных средств (капитала) ("Базель III") (код формы 0409123) за последние три завершенных финансовых года (квартальные, годовые) с приложением копий аудиторских заключений о соответствии бухгалтерской отчетности банка-гаранта требованиям действующего законодательства, заверенные банком-гарантом;

справка Центрального банка Российской Федерации о выполнении банком-гарантом в течение последнего полугодия нормативов обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, об отсутствии задержек в оплате расчетных документов, о том, что к банку-гаранту не применяются меры по его финансовому оздоровлению, реорганизации, не назначена временная администрация;

копии следующих документов, заверенных банком-гарантом, за последние четыре квартала, предшествующие дате их представления в Финансовое управление городского округа Октябрьск:

[информация](consultantplus://offline/ref=3E659FFA846BC3772B6A99881288702EB45824928AA296FC58988ED93D834BF2417525FF2DB17CB453B7E350F0B3D164E9B694A7A78967CBOAiAK) о качестве активов банка-гаранта (код формы 0409115),

[информация](consultantplus://offline/ref=3E659FFA846BC3772B6A99881288702EB45824928AA296FC58988ED93D834BF2417525FF2DB278BF56B7E350F0B3D164E9B694A7A78967CBOAiAK) о выполнении банком-гарантом обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (код формы 0409135),

расчет чистых активов банка-гаранта.

4. Финансовое управление городского округа Октябрьск возвращает банку-гаранту без рассмотрения документы, представленные для оценки банковской гарантии, в следующих случаях:

несоответствие банка-гаранта требованиям [пункта 2](file:///D:\TEMP\notesFFF692\Проект%20ПП%20СО%20об%20оценке%20фин.состояния%20от%2025.10.2019.docx#P82) настоящего Порядка;

несоответствие представленных документов требованиям действующего законодательства и перечню, установленному [пунктом 3](file:///D:\TEMP\notesFFF692\Проект%20ПП%20СО%20об%20оценке%20фин.состояния%20от%2025.10.2019.docx#P182) настоящего Порядка.

5. Оценка банковских гарантий осуществляется на основании следующих показателей:

высокое качество активов банка-гаранта (активы I и II категории качества должны составлять не менее 50% общего объема активов);

соответствие банка-гаранта обязательным нормативам, установленным Центральным банком Российской Федерации;

величина чистых активов банка-гаранта должна быть не меньше величины, равной трехкратной сумме муниципальных гарантий городского округа Октябрьск Самарской области;

банк-гарант участвует в системе страхования вкладов физических лиц.

6. Основанием для признания банковской гарантии ненадежной является невыполнение банком-гарантом любого из показателей, установленных [пунктом 5](file:///D:\TEMP\notesFFF692\Проект%20ПП%20СО%20об%20оценке%20фин.состояния%20от%2025.10.2019.docx#P206) настоящего Порядка.

7. Надежной признается банковская гарантия, соответствующая совокупности всех показателей, установленных [пунктом 5](file:///D:\TEMP\notesFFF692\Проект%20ПП%20СО%20об%20оценке%20фин.состояния%20от%2025.10.2019.docx#P206) настоящего Порядка, предоставленная банком-гарантом.

Основанием для принятия положительного решения по предоставлению муниципальных гарантий городского округа Октябрьск Самарской области может служить только удовлетворительное финансовое состояние банка-гаранта.

8. Результаты проведенной оценки банковской гарантии оформляются на бланке Финансового управления городского округа Октябрьск в виде Заключения о проведении оценки надежности банковских гарантий, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств, при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Октябрьск Самарской области, подписанного руководителем Финансового управления городского округа Октябрьск или лицом, его замещающим.

9. Заключение о проведении оценки надежности банковских гарантий, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств, при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Октябрьск Самарской области должно содержать:

наименование банка-гаранта;

основные показатели бухгалтерской отчетности банка-гаранта;

информацию о выполнении банком-гарантом всех показателей, установленных [пунктом 5](file:///D:\TEMP\notesFFF692\Проект%20ПП%20СО%20об%20оценке%20фин.состояния%20от%2025.10.2019.docx#P206) настоящего Порядка;

выводы.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_