ПРАВИТЕЛЬСТВО ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

От 28.12.2020 № 1578

г. Вологда

О Порядке осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, государственной (муниципальной) гарантии по договорам об обеспечении исполнения обязательства по возврату муниципальным образованием области бюджетного кредита, полученного из областного бюджета, уплате процентных и иных платежей в областной бюджет Вологодской области

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, постановлением Правительства области от 23 декабря 2015 года № 1147 «Об утверждении Порядка предоставления, использования и возврата муниципальными образованиями области бюджетных кредитов, полученных из областного бюджета Вологодской области»

Правительство области **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемый Порядок осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, государственной (муниципальной) гарантии по договорам об обеспечении исполнения обязательства по возврату муниципальным образованием области бюджетного кредита, полученного из областного бюджета, уплате процентных и иных платежей в областной бюджет Вологодской области.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

По поручению Губернатора области
первый заместитель
Губернатора области,
председатель Правительства области **А.В. Кольцов**

УТВЕРЖДЕН
постановлением
Правительства области
от 28.12.2020 № 1578

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ, ПОРУЧИТЕЛЬСТВА, ГОСУДАРСТВЕННОЙ (МУНИЦИПАЛЬНОЙ) ГАРАНТИИ ПО ДОГОВОРАМ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВОЗВРАТУ МУНИЦИПАЛЬНЫМ ОБРАЗОВАНИЕМ ОБЛАСТИ БЮДЖЕТНОГО КРЕДИТА, ПОЛУЧЕННОГО ИЗ ОБЛАСТНОГО БЮДЖЕТА, УПЛАТЕ ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ОБЛАСТНОЙ БЮДЖЕТ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

(далее – Порядок)

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, государственной (муниципальной) гарантии по договорам об обеспечении исполнения обязательств по возврату муниципальным образованием бюджетного кредита, полученного из областного бюджета, уплате процентных и иных платежей в областной бюджет Вологодской области.

1.2. Под надежностью банковской гарантии, поручительства, государственной (муниципальной) гарантии по договорам об обеспечении исполнения обязательств муниципального образования области по возврату бюджетного кредита, полученного из областного бюджета, уплате процентных и иных платежей в областной бюджет Вологодской области (далее – обеспечение бюджетного кредита) в целях настоящего Порядка понимается способность гаранта, поручителя своевременно и в полном объеме исполнить обязательства муниципального образования области по исполнению обязательств перед Вологодской областью по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита муниципальному образованию области.

1.3. Оценку надежности обеспечения бюджетного кредита осуществляет Департамент финансов области путем проведения проверки соответствия обеспечения бюджетного кредита установленным настоящим Порядком требованиям.

Оценка надежности обеспечения бюджетного кредита осуществляется на основании документов, представляемых в Департамент финансов области, в соответствии с подпунктом 4 пункта 13 Порядка предоставления, использования и возврата муниципальными образованиями области бюджетных кредитов, полученных из областного бюджета Вологодской области, утвержденного постановлением Правительства области от 23 декабря 2015 года № 1147, а также общедоступных сведений, полученных Департаментом финансов области на офици-

альных интернет-ресурсах органов государственной власти, других организаций.

Срок проведения проверки составляет не более 14 рабочих дней с даты получения Департаментом финансов области документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

1.4. По результатам оценки надежности обеспечения бюджетного кредита Департамент финансов области в сроки, установленные пунктом 1.3 настоящего Порядка, оформляет заключение:

в случае предоставления банковской гарантии – по форме согласно приложению 1 к настоящему Порядку;

в случае предоставления поручительства – по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку;

в случае предоставления государственной (муниципальной) гарантии – по форме согласно приложению 3 к настоящему Порядку.

Заключение подписывается руководителем Департамента финансов области.

II. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. Банковская гарантия оценивается как надежная при соблюдении одновременно следующих требований:

2.1.1 банковская гарантия является безотзывной, совершена в письменной форме;

2.2.2 банковская гарантия не содержит ограничения пределов ответственности суммой банковской гарантии;

2.1.3 установленный срок действия банковской гарантии не менее срока, на который предоставлен бюджетный кредит из областного бюджета Вологодской области, увеличенный не менее чем на 2 месяца;

2.1.4 кредитная организация – гарант имеет действующую лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, в том числе на предоставление банковских гарантий;

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

2.1.6 финансовая отчетность кредитной организации – гаранта за последний отчетный год признана в аудиторском заключении достоверной;

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

2.1.8 кредитная организация – гарант имеет величину собственных средств (чистых активов), рассчитанную в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», на последнюю отчетную дату не менее величины, равной трехкратной сумме предоставляемой банковской гарантии;

2.1.9 у кредитной организации – гаранта отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Фе-

дерации о налогах и сборах;

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

2.1.11 кредитная организация – гарант является участником системы обязательного страхования вкладов.

2.2. Проверка соответствия условиям, предусмотренным подпунктами 2.1.1 - 2.1.9 пункта 2.1 настоящего Порядка, осуществляется на основании документов, указанных в абзаце втором пункта 1.3 настоящего Порядка.

Для проверки соответствия условию, предусмотренному подпунктом 2.1.10 пункта 2.1 настоящего Порядка, Департамент финансов области использует информацию с сайта арбитражного суда в сети Интернет с использованием сервиса «Картотека арбитражных дел» и (или) в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.

Для проверки соответствия условию, предусмотренному подпунктом 2.1.11 пункта 2.1 настоящего Порядка, Департамент финансов области использует информацию участников системы обязательного страхования вкладов, полученную с официального сайта Агентства по страхованию вкладов.

2.3. Основанием для признания банковской гарантии ненадежной является несоответствие кредитной организации любому из требований, установленных пунктом 2.1 настоящего Порядка.

III. Оценка надежности поручительства

3.1. Поручительство оценивается как надежное при соблюдении одновременно следующих требований:

3.1.1 финансовая отчетность поручителя за последний отчетный год признана в аудиторском заключении достоверной (проверяется, если поручитель в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит обязательному аудиту);

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

3.1.3 величина чистых активов поручителя превышает величину, равную трехкратной сумме предоставляемого поручительства;

3.1.4 у поручителя отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

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

3.2. Проверка соответствия условиям, предусмотренным подпунктами 3.1.1 - 3.1.4 пункта 3.1 настоящего Порядка, осуществляется на основании документов, указанных в абзаце втором пункта 1.3 настоящего Порядка.

Для проверки соответствия условию, предусмотренному подпунктом 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Порядка, Департамент финансов области получает информацию с сайта арбитражного суда в сети Интернет с использованием сервиса

«Картотека арбитражных дел» и (или) в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.

3.3. Основанием для признания поручительства ненадежным является несоответствие поручителя любому из требований, установленных пунктом 3.1 настоящего Порядка.

IV. Оценка надежности государственной (муниципальной) гарантии

4.1. Государственная (муниципальная) гарантия признается надежной, если одновременно соответствует следующим требованиям:

4.1.1 является безотзывной, совершена в письменной форме;

4.1.2 размер государственной (муниципальной) гарантии составляет не менее 100 процентов суммы предоставляемого (предоставленного) бюджетного кредита, увеличенного на сумму процентных и иных платежей, предусмотренных долговыми обязательствами;

4.1.3 установленный срок действия государственной (муниципальной) гарантии не менее срока, на который предоставлен бюджетный кредит из областного бюджета Вологодской области, увеличенный не менее чем на 2 месяца;

4.1.4 предоставление государственной (муниципальной) гарантии предусмотрено законом (решением) представительного органа субъекта Российской Федерации (муниципального образования) о бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

4.2. Проверка соответствия условиям, предусмотренным пунктом 4.1 настоящего Порядка, осуществляется на основании документов, указанных в абзаце втором пункта 1.3 настоящего Порядка.

4.3. Основанием для признания государственной (муниципальной) гарантии ненадежной является несоответствие государственной (муниципальной) гарантии любому из требований, установленных пунктом 4.1 настоящего Порядка.

Приложение 1
к Порядку

Форма

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ № _____
о надежности банковской гарантии

_____
(полное наименование кредитной организации)

"__"_____ 20__ г.

Департамент финансов области по результатам оценки надежности банковской гарантии _____,
(полное наименование кредитной организации - гаранта, номер, дата документа)
проведенной в соответствии с Порядком осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, государственной (муниципальной) гарантии по договорам об обеспечении исполнения обязательства по возврату муниципальным образованием области бюджетного кредита, полученного из областного бюджета, уплате процентных и иных платежей в областной бюджет Вологодской области, утвержденным постановлением Правительства области от _____ № _____ (далее – Порядок), на основании документов, представленных в Департамент финансов области

_____,
(полное наименование уполномоченного лица муниципального образования области)
в соответствии с разделом II Порядка оценивает банковскую гарантию как (надежную, ненадежную) (ненужное зачеркнуть).

Результаты оценки надежности банковской гарантии прилагаются.

_____	_____	_____
(наименование должности руководителя)	(подпись)	(Фамилия И.О.)
Согласовано: _____	_____	_____
(наименование должности руководителя структурного подразделения)	(подпись)	(Фамилия И.О.)
Исполнитель: _____	_____	_____
(должность специалиста структурного подразделения)	(подпись)	(Фамилия И.О.)

Приложение к заключению
о надежности банковской гарантии

_____
(полное наименование юридического лица)
от _____ № _____

РЕЗУЛЬТАТЫ
проверки надежности банковской гарантии

№ п/п	Наименование показателя	Да	Нет
1.	Банковская гарантия является безотзывной, совершена в письменной форме		
2.	Банковская гарантия не содержит ограничения пределов ответственности суммой банковской гарантии		
3.	Установленный срок действия банковской гарантии не менее срока, на который предоставлен бюджетный кредит из областного бюджета Вологодской области, увеличенный не менее чем на 2 месяца		
4.	Кредитная организация - гарант имеет действующую лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, в том числе на предоставление банковских гарантий		
5.	Кредитная организация - гарант соблюдает обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации, в течение последних 12 месяцев (за _____) (указать период)		
6.	Финансовая отчетность кредитной организации - гаранта за последний отчетный год признана в аудиторском заключении достоверной (за _____ год) (указать год)		
7.	Кредитная организация - гарант не имеет убытков за предыдущий год (за _____ год) (указать год) и за последний отчетный период (за _____) (указать период)		
8.	Кредитная организация - гарант имеет величину собственных средств (чистых активов) на последнюю отчетную дату не менее величины, равной трехкратной сумме предоставляемой банковской гарантии		
9.	Наличие неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (да - имеется, нет - отсутствует)		
10.	В отношении кредитной организации - гаранта возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации порядке (в случае возбуждения дела указать № и дату решения)		

11.	Кредитная организация - гарант является участником системы обязательного страхования вкладов		

1. Прибыль (+) (убыток (-) кредитной организации-гаранта:

за _____ год составляет _____ тыс. руб.;

за _____ составляет _____ тыс. руб.

(отчетный период)

2. Величина собственных средств (чистых активов) кредитной организации - гаранта:

за ____ год составляет _____ тыс. руб., или в _____ раз(а) больше (меньше) трехкратной суммы предоставляемой банковской гарантии;

за _____ составляет _____ тыс. руб., или в _____раз(а)

(отчетный период)

больше (меньше) трехкратной суммы предоставляемой банковской гарантии.

Приложение 2
к Порядку

Форма

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ № _____
о надежности поручительства

_____
(полное наименование организации - поручителя)

"__"_____ 20__ г.

Департамент финансов Вологодской области по результатам оценки надежности поручительства _____,
(полное наименование организации - поручителя, номер, дата документа)
проведенной в соответствии с Порядком осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, государственной (муниципальной) гарантии по договорам об обеспечении исполнения обязательства по возврату муниципальным образованием области бюджетного кредита, полученного из областного бюджета, уплате процентных и иных платежей в областной бюджет Вологодской области, утвержденным постановлением Правительства области от _____ № _____ (далее - Порядок), на основании документов, представленных в Департамент финансов области
_____,
(полное наименование уполномоченного лица муниципального образования области)
в соответствии с разделом III Порядка оценивает поручительство как (надежное; ненадежное) (ненужное зачеркнуть).

Результаты оценки надежности поручительства прилагаются.

_____ (наименование должности руководителя)	_____ (подпись)	_____ (Фамилия И.О.)
Согласовано: _____ _____ (наименование должности руководителя структурного подразделения)	(подпись)	(Фамилия И.О.)
Исполнитель: _____ (должность специалиста структурного подразделения)	_____ (подпись)	_____ (Фамилия И.О.)

Приложение
к Заключению о надежности поручительства

_____
(полное наименование юридического лица)
от _____ № _____

РЕЗУЛЬТАТЫ
оценки надежности поручительства

№ п/п	Наименование показателя	Да	Нет
1.	Финансовая отчетность поручителя за последний отчетный год признана в аудиторском заключении достоверной (за _____ год) (указать год) (поручитель подлежит обязательному аудиту в соответствии с _____ _____ (указать правовое основание обязательности проведения аудита)		
2.	Поручитель не имеет убытков за предыдущий год (за _____ год) (указать год) и за последний отчетный период (за _____) (указать период)		
3.	Поручитель имеет величину собственных средств (чистых активов) на последнюю отчетную дату не менее величины, равной трехкратной сумме предоставляемого поручительства		
4.	Наличие неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (да - имеется, нет - отсутствует)		
5.	В отношении поручителя возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации порядке (в случае возбуждения дела указать № и дату решения)		

1. Прибыль (+), (убыток (-) поручителя:
за ____ год составляет _____ тыс. руб.;
за _____ составляет _____ тыс. руб.
(отчетный период)

2. Величина чистых активов поручителя:
за ____ год составляет _____ тыс. руб., или в _____ раз(а) больше (меньше) трехкратной суммы предоставляемого поручительства;
за _____ составляет _____ тыс. руб., или в _____раз(а)
(отчетный период)
больше (меньше) трехкратной суммы предоставляемого поручительства.

Приложение 3
к Порядку

Форма

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ № _____
о надежности государственной (муниципальной) гарантии

_____
(полное наименование гаранта)

"__"_____ 20__ г.

Департамент финансов Вологодской области по результатам оценки надежности государственной (муниципальной) гарантии _____,
(полное наименование гаранта, номер, дата документа)
проведенной в соответствии с Порядком осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, государственной (муниципальной) гарантии по договорам об обеспечении исполнения обязательства по возврату муниципальным образованием области бюджетного кредита, полученного из областного бюджета, уплате процентных и иных платежей в областной бюджет Вологодской области, утвержденным постановлением Правительства области от _____ № _____ (далее - Порядок), на основании документов, представленных в Департамент финансов области _____,
(полное наименование уполномоченного лица муниципального образования области)
в соответствии с разделом IV Порядка оценивает государственную (муниципальную) гарантию как (надежную; ненадежную) (ненужное зачеркнуть).

Результаты оценки надежности государственной (муниципальной) гарантии прилагаются.

_____ _____ _____
(наименование должности руководителя) (подпись) (Фамилия И.О.)

Согласовано: _____ _____
_____
(наименование должности руководителя структурного подразделения) (подпись) (Фамилия И.О.)

Исполнитель: _____ _____
_____
(должность специалиста структурного подразделения) (подпись) (Фамилия И.О.)

Приложение
к заключению о надежности государственной (муниципальной) гарантии

_____
(полное наименование гаранта)
от _____ № _____

РЕЗУЛЬТАТЫ
оценки надежности государственной (муниципальной) гарантии

№ п/п	Наименование показателя	Да	Нет
1.	Государственная (муниципальная) гарантия является безотзывной, совершена в письменной форме		
2.	Размер государственной (муниципальной) гарантии составляет не менее 100 процентов суммы предоставляемого бюджетного кредита, увеличенного на сумму процентных и иных платежей, предусмотренных долговыми обязательствами		
3.	Установленный срок действия государственной (муниципальной) гарантии не менее срока, на который предоставлен бюджетный кредит из областного бюджета Вологодской области, увеличенный не менее чем на 2 месяца		
4.	Предоставление государственной (муниципальной) гарантии предусмотрено законом (решением) представительного органа субъекта Российской Федерации (муниципального образования) о бюджете на очередной финансовый год и плановый период_____ (указать реквизиты правового акта)		