ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ

АДМИНИСТРАЦИИ КАРАГИНСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА

**П Р И К А З**

от 11.05.2012 г. № 21

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | О Порядкеоценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых юридическими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств перед бюджетом Карагинского муниципального района | |

В соответствии с [пунктом 3 статьи 93.2](garantf1://12012604.9323/) Бюджетного кодекса Российской Федерации, Решением Совета депутатов Карагинского муниципального района от 26.11.2009г. № 120 «О бюджетном процессе в Карагинском муниципальном районе», в целях проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых юридическими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств перед бюджетом Карагинского муниципального района,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить [Порядок](file:///C:\Documents%20and%20Settings\Пользователь\Local%20Settings\Application%20Data\Opera\Opera\profile\cache4\temporary_download\prikaz_komfin_2011_10_95.doc#sub_1000) оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых юридическими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств перед бюджетом Карагинского муниципального района, согласно приложению.

2. Настоящий приказ вступает в силу 12.05.2012 года, и подлежит опубликованию на официальном сайте Администрации Карагинского муниципального района.

3. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на начальника отдела бюджетного учета и отчетности.

Руководитель финансового управления

администрации Карагинского

муниципального района Е.А. Тихонова

Приложение

к приказу Финансового управления

администрации Карагинского

муниципального района

от 11 мая 2012 года № 21

**Порядок   
оценки надёжности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых юридическими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств перед бюджетом Карагинского муниципального района**

1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения Финансовым управлением администрации Карагинского муниципального района, оценки надёжности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства третьих лиц (далее - поручительство), предоставляемых юридическими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств перед бюджетом Карагинского муниципального района при предоставлении бюджетного кредита, либо муниципальной гарантии.

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, либо договора муниципальной гарантии.

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

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 надёжности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства заемщиком представляются в Финансовое управление администрации Карагинского муниципального района 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 заверенные копии учредительных документов кредитной организации, поручителя со всеми приложениями, изменениями и дополнениями.

4.3. Нотариально заверенная 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 заверенные образцы подписей уполномоченных лиц гаранта, поручителя, подписывающих договор, а также оттиска печатей гаранта и поручителя.

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

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 из Арбитражного суда или Федеральной налоговой службы, подтверждающая, что в отношении гаранта, поручителя не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном [законодательством](garantf1://85181.0/) 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 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 баланса гаранта (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета) и отчета о прибылях и убытках, с отметкой налогового органа об их принятии, за последние два финансовых года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита, и последнюю отчетную дату.

5.3. Расчет собственных средств (капитала) гаранта и показатели обязательных экономических нормативов за последние два финансовых года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита (последний год - поквартально), с приведением диапазона допустимых значений.

5.4. Справка Центрального банка Российской Федерации о выполнении гарантом в течение последнего полугодия обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации об отсутствии задержек в оплате расчетных документов, о том, что к гаранту не применяются меры по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, не назначена временная администрация.

6. В случае предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату бюджетного кредита в виде поручительства, дополнительно к документам, указанным в [пункте 4](file:///C:\Documents%20and%20Settings\Пользователь\Local%20Settings\Application%20Data\Opera\Opera\profile\cache4\temporary_download\prikaz_komfin_2011_10_95.doc#sub_1004) 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. Финансовая отчетность (копии) поручителя за последние два финансовых года и за истекший период текущего года с отметкой налогового органа о её принятии:

Бухгалтерский баланс форма по ОКУД 0710001;

Отчет о прибылях и убытках форма по ОКУД 0710002;

Отчет об изменениях капитала форма по ОКУД 0710003;

Отчет о движении денежных средств форма по ОКУД 0710004;

Пояснения к бухгалтерскому балансу форма по ОКУД 0710005;

Отчет о целевом использовании полученных средств форма по ОКУД 0710006;

а также расшифровка статей баланса: об основных средствах, о незавершенном строительстве, доходных вложениях в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложениях, дебиторской задолженности, долгосрочных обязательствах, краткосрочных кредитах и займах, кредиторской задолженности (по каждому виду задолженности).

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. Финансовое управление администрации Карагинского муниципального района на основании документов, представленных в соответствии с [пунктами 4-6](file:///C:\Documents%20and%20Settings\Пользователь\Local%20Settings\Application%20Data\Opera\Opera\profile\cache4\temporary_download\prikaz_komfin_2011_10_95.doc#sub_1004), осуществляет оценку надёжности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемой заемщиком в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита, и возможности его принятия.

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

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

10.1. 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).

10.2. 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).

10.3. 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.

11. С учетом результатов проведенной предварительной проверки финансового состояния гаранта, поручителя и оценки надежности (ликвидности) предложенного заемщиком обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита Финансовое управление администрации Карагинского муниципального района 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.