



ПРАВИТЕЛЬСТВО ЗАБАЙКАЛЬСКОГО КРАЯ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 22 января 2020 года

г. Чита

№ 7

**Об утверждении Порядка осуществления оценки надежности
банковской гарантии, поручительства**

В соответствии со статьей 93² Бюджетного кодекса Российской Федерации, в целях осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства Правительство Забайкальского края **п о с т а н о в л я е т**:

утвердить прилагаемый Порядок осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства.

Исполняющая обязанности
заместителя председателя
Правительства Забайкальского края
по социальным вопросам



А.Г.Ванчикова



УТВЕРЖДЕН

Постановлением Правительства
Забайкальского края*от 21 января 2020 года № 7*

**ПОРЯДОК
осуществления оценки надежности банковской гарантии,
поручительства**

1. Настоящий Порядок определяет процедуру осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства, принимаемых Министерством финансов Забайкальского края (далее – министерство) в обеспечение исполнения обязательств юридического лица (далее – заемщик) по возврату бюджетного кредита и иных платежей.

2. Банковская гарантия, поручительство обеспечивают исполнение обязательств заемщика по возврату бюджетного кредита, уплате процентов за пользование кредитом и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором (соглашением) за пользование кредитом.

3. Банковская гарантия и поручительства третьих лиц являются безотзывными и совершаются в письменной форме.

4. Для осуществления оценки надежности банковской гарантии, поручительства заемщик представляет в министерство следующие документы:

1) письмо кредитной организации или иного поручителя о согласии выступить соответственно гарантом или поручителем по обязательствам заемщика;

2) копии учредительных документов кредитной организации, поручителя, включая приложения и изменения;

3) копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц;

4) копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения на территории Российской Федерации;

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

б) копию документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления кредитной организации, поручителя на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии, поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами кредитной организации, поручителя);

7) справку налогового органа о состоянии расчетов кредитной организации, поручителя по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающую отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей.

В случае если заемщиком не представлены документы, указанные в подпунктах 3-4, 7 пункта 4 настоящего Порядка, министерство в течение пяти рабочих дней со дня представления пакета документов посредством межведомственного запроса, в том числе в электронной форме с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия и подключаемых к ней региональных систем межведомственного электронного взаимодействия, запрашивает их от территориального органа Федеральной налоговой службы.

5. Кредитной организацией, выдающей банковскую гарантию дополнительно к документам, указанным в пункте 4 настоящего Порядка, представляются:

1) копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) бухгалтерские балансы кредитной организации и отчеты о прибылях и убытках за последние 2 года, предшествующих году обращения заемщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита;

3) копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации за последние 2 года, предшествующие году обращения заемщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита;

4) документ, подтверждающий, что кредитная организация не находится в процессе реорганизации или ликвидации и в отношении организации не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

5) документы, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации кандидатур уполномоченных должностных лиц.

6. Иным поручителем дополнительно к документам, указанным в пункте 4 настоящего Порядка, представляются:

1) справка о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях, подтвержденная налоговым органом;

2) копии бухгалтерских отчетов поручителя за последние 2 года, предшествующие году обращения заемщика с заявлением о предоставлении

бюджетного кредита, и на последнюю отчетную дату по утвержденным Министерством финансов Российской Федерации формам с пояснительными записками к ним, с отметкой налогового органа об их принятии, с приложением заверенных копий приказов или иных актов об учетной политике поручителя на каждый год и расшифровок статей баланса об основных средствах, о незавершенном строительстве, доходных вложениях в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложениях, краткосрочных финансовых вложениях, дебиторской задолженности, долгосрочных обязательствах, краткосрочных кредитах и займах, кредиторской задолженности (по каждому виду задолженности);

3) копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за последние 2 года, предшествующие 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 документы подписываются или заверяются (за исключением нотариально заверенных копий) уполномоченным лицом, подпись которого скрепляется печатью соответствующего юридического лица (при наличии печати).

Министерство принимает представленные заемщиком документы, в случае необходимости изготавливает копии представленных оригиналов документов (оригиналы документов возвращаются заемщику), заверяет и регистрирует представленные документы в день их поступления. Заявителю в устной форме сообщаются дата и номер регистрации.

8. Документы, указанные в пунктах 4–6 настоящего Порядка, могут быть представлены в министерство лично или направлены по почте на бумажном носителе или в форме электронных документов с использованием электронных носителей либо с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, включая информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или иным способом, позволяющим передать документы в электронном виде.

9. Документы, указанные в пунктах 4–6 настоящего Порядка, представляемые в форме электронных документов, должны быть подписаны в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В случае направления документов по почте направляются копии документов, верность которых засвидетельствована в установленном законом порядке, подлинники документов не направляются.

Министерство в день поступления регистрирует представленные документы и в течение 2 рабочих дней с даты регистрации направляет на почтовый адрес либо на адрес электронной почты заявителя сообщение, содержащее наименование заявителя, дату и номер регистрации заявления.

10. Министерство в течение 10 рабочих дней со дня регистрации документов, представленных в соответствии с пунктами 4–6 настоящего Порядка, осуществляет оценку надежности банковской гарантии,

поручительства.

11. Банковская гарантия признается надежной на основании оценки документов, представленных в соответствии с пунктами 4, 5 настоящего Порядка, и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если кредитная организация, предоставившая указанную банковскую гарантию, отвечает одновременно следующим критериям:

1) отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;

2) кредитная организация не находится в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства;

3) наличие у кредитной организации лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

4) наличие у кредитной организации уровня кредитного рейтинга не ниже «BBB-(RU)» по шкале АКРА и (или) «гuBBB-» по шкале «Эксперт РА» (официальные данные рейтинговых агентств, размещенные на их сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на дату подачи документов);

5) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на последнюю отчетную дату).

12. Поручительство признается надежным, если финансовое состояние поручителя по результатам проведенной оценки отнесено к группе финансовой устойчивости не ниже «удовлетворительное» и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств при условии соответствия следующим критериям:

1) отсутствие у поручителя просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;

2) поручитель не находится в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства;

3) предоставление поручителем обеспечения исполнения обязательств заемщика в объеме не менее 100% от суммы предоставляемого поручительства.

13. Основанием для признания банковской гарантии, поручительства ненадежной является представление неполного пакета документов, указанных в пунктах 4–6 настоящего Порядка, и (или) несоответствие кредитной организации, поручителя требованиям, установленным пунктами 11, 12 настоящего Порядка соответственно.

14. По результатам проведенной оценки министерство принимает решение:

о признании банковской гарантии, поручительства в обеспечение обязательств заемщика надежными;

о признании банковской гарантии, поручительства в обеспечение обязательств заемщика ненадежными.

15. Министерство в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения подготавливает заключение о принятии банковской гарантии, поручительства в обеспечение обязательств заемщика либо об отказе в принятии банковской гарантии, поручительства в обеспечение обязательств заемщика с мотивированным обоснованием.

16. Министерство в течение 3 рабочих дней со дня подготовки заключения направляет его заемщику.

17. Отказ в принятии банковской гарантии, поручительства может быть обжалован в соответствии с действующим законодательством.
