

**Муниципальное образование Кондинский район**

**Ханты-Мансийского автономного округа – Югры**

# **АДМИНИСТРАЦИЯ КОНДИНСКОГО РАЙОНА**

### **ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| от июля 2020 года |  |  | № \_\_\_ |
|  | пгт. Междуреченский |  |

О порядке оценки надежности

банковской гарантии, поручительства,

предоставляемых в обеспечение исполнения

обязательств юридического лица,

муниципального образования по возврату

бюджетного кредита, уплате процентных и иных

платежей в бюджет муниципального образования

Кондинский район

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, пунктом 3.4.11.1 Положения о бюджетном процессе в муниципальном образовании Кондинский район, утвержденного решением Думы Кондинского района от 15 сентября 2011 года №133, руководствуясь постановлением Правительства Ханты – Мансийского автономного округа – Югры от 17 апреля 2020 года № 130 – п «О порядке оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентов и иных платежей в бюджет Ханты – Мансийского автономного округа – Югры», **администрация Кондинского района постановляет:**

1. Утвердить Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентов и иных платежей в бюджет муниципального образования Кондинский район согласно приложению.

2. Обнародовать настоящее постановление в соответствии с решением Думы Кондинского района от 27 февраля 2017 года № 215 «Об утверждении Порядка опубликования (обнародования) муниципальных правовых актов и другой официальной информации органов местного самоуправления муниципального образования Кондинский район» и разместить на официальном сайте органов местного самоуправления муниципального образования Кондинский район.

3. Постановление вступает в силу после его обнародования.

4. Контроль за выполнением постановления возложить на заместителя главы Кондинского района, курирующего вопросы финансов, налоговой политики и межбюджетных отношений.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Глава Кондинского района |  | А.В. Дубовик |

Приложение к постановлению

администрации Кондинского района

от \_\_\_\_\_\_\_ 2020 года №\_\_\_

ПОРЯДОК

оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентов и иных платежей в бюджет муниципального образования Кондинский район

 (далее - порядок)

I. Общие положения

1.1. Порядок разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и определяет процедуру проведения оценки надежности банковской гарантии и поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей в бюджет муниципального образования Кондинский район.

1.2. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется финансовой устойчивостью банка или иной кредитной организации (далее - гарант) и поручителей.

1.3. Под надежностью банковской гарантии и поручительства в целях Порядка понимается способность гаранта и поручителя своевременно и в полном объеме исполнить обязательства юридического лица (далее - получатель) по возврату бюджетного кредита.

1.4. Размер обеспечения должен покрывать размер предоставляемого бюджетного кредита, процентов по нему и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором.

1.5. Оформление обеспечения исполнения обязательств осуществляется до предоставления бюджетного кредита из бюджета муниципального образования Кондинский район.

1.6. Комитет по финансам и налоговой политике администрации Кондинского района (далее – Комитет по финансам) осуществляет оценку банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета муниципального образования Кондинский район.

II. Оценка надежности банковской гарантии

2.1. В целях Порядка гарант должен отвечать следующим требованиям:

не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

отсутствуют просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед муниципальным образованием Кондинский район, неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также неурегулированные обязательства по муниципальным гарантиям, ранее предоставленным муниципальным образованием Кондинский район;

имеется универсальная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату);

Центральным банком Российской Федерации не применялись меры за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату);

наличие кредитного рейтинга не ниже рейтинговой категории «А» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного гаранту одним или несколькими кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Центральным банком Российской Федерации в реестр кредитных рейтинговых агентств, по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации согласно методологии, соответствие которой требованиям статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года №222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» подтверждено Центральным банком Российской Федерации.

2.2. Гарант, соответствующий требованиям, установленным [пунктом 2.1](#P50) Порядка, представляет в Комитет по финансам следующие документы:

а) письмо о согласии выступить гарантом по обязательствам получателя;

б) заверенные им копии учредительных документов;

в) заверенные им копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о государственной регистрации или листа записи Единого государственного реестра юридических лиц;

г) документы, подтверждающие, что гарант не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

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

е) нотариально заверенную копию документа, подтверждающую согласие (одобрение) уполномоченного органа управления гаранта на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии (в обеспечение исполнения обязательств получателя);

ж) нотариально заверенную копию универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

з) справку налогового органа, подтверждающую отсутствие задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на последнюю отчетную дату;

и) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за отчетный финансовый год и на последнюю отчетную дату, заверенные гарантом;

к) копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности гаранта за год, предшествующий году обращения в соответствии с [подпунктом "а"](#P59) настоящего пункта, заверенную гарантом;

л) расчет собственных средств (капитала) по форме, утвержденной Центральным банком Российской Федерации, и показатели обязательных нормативов на последнюю отчетную дату с приведением диапазона допустимых значений;

м) информацию об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по форме, утвержденной Центральным банком Российской Федерации;

н) информацию о качестве активов по форме, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

о) расчет чистых активов, подписанный руководителем и заверенный печатью гаранта;

п) справку Центрального банка Российской Федерации о выполнении гарантом в течение последнего полугодия обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации, об отсутствии фактов несвоевременной оплаты расчетных документов клиентов, об отсутствии принудительных мер воздействия со стороны Центрального банка Российской Федерации;

р) документы, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации кандидатур уполномоченных должностных лиц на выдачу банковской гарантии.

2.3. Финансовое состояние гаранта определяется с помощью следующих показателей:

отсутствие убытков за последний финансовый год и за истекший период текущего года;

активы гаранта I и II категорий качества должны составлять не менее 50 процентов общего объема активов;

соответствие гаранта обязательным нормативам, установленным Центральным банком Российской Федерации;

величина чистых активов гаранта, которая не должна быть меньше величины, равной трехкратной сумме предоставляемого бюджетного кредита.

2.4. Документы, представленные гарантом, Комитет по финансам регистрирует в день их поступления.

2.5. В случае несоответствия представленных гарантом документов перечню, установленному [пунктом 2.2](#P58) Порядка, Комитет по финансам не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации документов возвращает их гаранту с указанием причин возврата.

2.6. В случае соответствия представленных гарантом документов перечню, установленному [пунктом 2.2](#P58) Порядка, Комитет по финансам в течение пятнадцати рабочих дней с даты регистрации документов проводит оценку надежности банковской гарантии: рассматривает представленные документы на предмет соответствия гаранта требованиям, предусмотренным [пунктом 2.1](#P50) Порядка, и определяет его финансовое состояние с учетом показателей, указанных в [пункте 2.3](#P76) Порядка.

По результатам оценки надежности банковской гарантии Комитет по финансам готовит заключение о финансовой устойчивости гаранта и его способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства получателя по возврату бюджетного кредита, о чем письменно уведомляет гаранта не позднее трех рабочих дней с даты подготовки указанного заключения.

III. Оценка надежности поручительства

3.1. В целях Порядка поручитель должен быть юридическим лицом и отвечать следующим требованиям:

не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

отсутствуют просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед муниципальным образованием Кондинский район, неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также неурегулированные обязательства по ранее предоставленным гарантиям.

3.2. Поручитель, соответствующий требованиям, установленным [пунктом 3.1](#P88) Порядка, представляет в Комитет по финансам следующие документы:

а) письмо о согласии выступить поручителем по обязательствам получателя;

б) заверенные им копии учредительных документов;

в) заверенные им копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о государственной регистрации или листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц;

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

д) нотариально заверенную копию документа, подтверждающую согласие (одобрение) уполномоченного органа управления поручителя на совершение сделки по предоставлению поручительства (в обеспечение исполнения обязательств получателя);

е) документы, подтверждающие, что поручитель не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

ж) нотариально заверенную копию лицензии на осуществление хозяйственной деятельности (в случае если законодательством Российской Федерации установлено, что осуществляемая поручителем деятельность выполняется на основании лицензии);

з) справку о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях;

и) справки, предоставленные банками, о наличии средств на расчетных счетах поручителя и сумме к картотеке к ним;

к) 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 за отчетный финансовый год и на последнюю отчетную дату, заверенные поручителем, с пояснительными записками к ним, с отметкой налогового органа об их принятии и с приложением 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);

л) справку налогового органа, подтверждающую отсутствие задолженности по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на последнюю отчетную дату;

м) копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за год, предшествующий году обращения в соответствии с [подпунктом «а](#P94)» настоящего пункта (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку);

н) расчет чистых активов, подписанный руководителем и заверенный печатью поручителя.

3.3. Документы, представленные поручителем, Комитет по финансам регистрирует в день их поступления.

3.4. В случае несоответствия представленных поручителем документов перечню, установленному [пунктом 3.2](#P93) Порядка, Комитет по финансам не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации документов возвращает их поручителю с указанием причин возврата.

3.5. В случае соответствия представленных поручителем документов перечню, установленному [пунктом 3.2](#P93) Порядка, Комитет по финансам в течение пятнадцати рабочих дней с даты регистрации документов проводит оценку надежности поручительства: рассматривает представленные документы на предмет соответствия поручителя требованиям, предусмотренным [пунктом 3.1](#P88) Порядка, и оценивает его финансовое состояние в соответствии с методикой.

По результатам оценки надежности поручительства Комитет по финансам готовит заключение о финансовой устойчивости поручителя и его способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства получателя по возврату бюджетного кредита, о чем письменно уведомляет поручителя не позднее трех рабочих дней с даты подготовки заключения.

IV. Методика оценки финансового состояния поручителя

4.1. Для оценки финансового состояния поручителя используются три группы базовых финансовых индикаторов:

коэффициенты ликвидности;

коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

показатель рентабельности.

4.2. Расчет финансовых индикаторов осуществляется на основе следующей исходной информации:

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах;

налоговая отчетность, подтверждающая доход (доходность) индивидуальных предпринимателей;

заверенную копию патента для предпринимателей, находящихся на патентной системе налогообложения

4.3. Группа коэффициентов ликвидности содержит 3 показателя:

коэффициент абсолютной ликвидности,

коэффициент быстрой ликвидности,

коэффициент текущей ликвидности,

которые рассчитываются на основании данных бухгалтерского баланса.

4.4. Коэффициент абсолютной ликвидности К1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств за счет имеющихся денежных средств и финансовых вложений и рассчитывается по следующей формуле:

,

где:

стр.1240 - строка 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)",

стр.1250 - строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты",

стр.1510 - строка 1510 "Заемные средства",

стр.1520 - строка 1520 "Кредиторская задолженность",

стр.1550 - строка 1550 "Прочие обязательства".

4.5. Коэффициент быстрой ликвидности К2 характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель рассчитывается по следующей формуле:

,

где:

стр.1230 - строка 1230 "Дебиторская задолженность",

стр.1240 - строка 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов"),

стр.1250 - строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты",

стр.1510 - строка 1510 "Заемные средства",

стр.1520 - строка 1520 "Кредиторская задолженность",

стр.1550 - строка 1550 "Прочие обязательства".

4.6. Коэффициент текущей ликвидности К3 является обобщающим показателем платежеспособности организации, дает общую оценку ликвидности активов и рассчитывается по следующей формуле:

,

где:

стр.1200 - строка 1200 "Итого по разделу II "Оборотные активы",

стр.1510 - строка 1510 "Заемные средства",

стр.1520 - строка 1520 "Кредиторская задолженность",

стр.1540 - строка 1540 "Оценочные обязательства",

стр.1550 - строка 1550 "Прочие обязательства".

4.7. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4 рассчитывается на основании данных бухгалтерского баланса по следующей формуле:

,

где:

стр.1300 - строка 1300 "Итого по разделу III "Капитал и резервы",

стр.1400 - строка 1400 "Итого по разделу IV "Долгосрочные обязательства",

стр.1510 - строка 1510 "Заемные средства",

стр.1520 - строка 1520 "Кредиторская задолженность",

стр.1540 - строка 1540 "Оценочные обязательства",

стр.1550 - строка 1550 "Прочие обязательства".

4.8. Показатель рентабельности рассчитывается на основании данных отчета о финансовых результатах по следующей формуле:

,

где:

стр.2200 - строка 2200 "Прибыль (убыток) от продаж",

стр.2110 - строка 2110 "Выручка".

4.9. Для каждого базового индикатора устанавливаются наилучшее и наихудшее пороговые значения.

4.10. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий. Пороговые значения показателей и правило выбора категории в зависимости от фактических значений показателей приведены в таблице 1.

Таблица 1

Пороговые значения показателей и выбор категории

в зависимости от фактических значений показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория (хорошее значение показателя) | 2 категория (удовлетворительное значение показателя) | 3 категория (неудовлетворительное значение показателя) |
| К1 | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| К2 | более 0,8 | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| К3 | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| К4 |  |  |  |
| Предприятия торговли | более 0,6 | 0,4 - 0,6 | менее 0,4 |
| Предприятия других отраслей | более 1,0 | 0,7 - 1,0 | менее 0,7 |
| К5 | более 0,15 | 0,0 - 0,15 | менее 0,0 (нерентабельно) |

4.11. Значение сводной оценки (S) определяется по следующей формуле:

S = Вес1 x Категория1 + Вес2 x Категория2 + Вес3 x

x Категория3 + Вес4 x Категория4 + Вес5 x Категория5,

где:

Весi - вес показателя Кi в сводной оценке, i = 1, 2, 3, 4 или 5.

Значения веса показателей представлены в таблице 2,

Категорияi - категория, к которой относится значение показателя Кi. Категорияi = 1, 2 или 3.

Таблица 2

Вес показателей, используемых при расчете сводной оценки

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес показателя |
| Коэффициент абсолютной ликвидности К1 | 0,11 |
| Коэффициент быстрой ликвидности К2 | 0,05 |
| Коэффициент текущей ликвидности К3 | 0,42 |
| Соотношение собственных и заемных средств К4 | 0,21 |
| Коэффициент рентабельности К5 | 0,21 |

4.12. На основании значения сводной оценки финансовое состояние поручителя:

является хорошим, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

является удовлетворительным, если значение сводной оценки больше 1,05, но не превышает 2,4;

является неудовлетворительным, если значение сводной оценки превышает 2,4.

Величина чистых активов поручителя не должна быть меньше величины, равной трехкратной сумме предоставляемого бюджетного кредита.