**ПРОЕКТ**

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ**

**БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН**

**Ханты-Мансийский автономный округ – Югра**

**АДМИНИСТРАЦИЯ БЕРЕЗОВСКОГО РАЙОНА**

**КОМИТЕТ ПО ФИНАНСАМ**

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

|  |  |
| --- | --- |
| 628140, ул.Астраханцева, 54, пгт. Березово, Телефон-факс: (34674)2-24-44,  Ханты-Мансийский автономный округ-Югра 2-17-38  Тюменская область,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

от “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_2012г. № \_\_\_\_

**ПРИКАЗ**

**Об осуществлении оценки надежности (ликвидности)**

**банковской гарантии, поручительства**

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2, частью 1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса РФ, пунктом 4 статьи 25 Положения о бюджетном процессе в Березовском районе, утвержденного решением Думы Березовского района от 04.06.2009 № 429, подпунктом 24 пункта 3.2. статьи 3 Положения о Комитете по финансам администрации Березовского района, утвержденного решением Думы Березовского района от 23.11.2010 № 668,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить Порядок осуществления оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, по удовлетворению регрессного требования к получателю муниципальной гарантии согласно приложению.

2. Возложить функции по осуществлению оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства на отдел доходов планирования доходов и учета долговых обязательств Комитета по финансам администрации Березовского района.

3. Приказ вступает в силу с 04 июня 2012 года.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на и.о. председателя комитета по финансам В.В.Рязанову.

И.о. председателя Комитета по финансам В.В.Рязанова

Приложение к приказу

Комитета по финансам

администрации Березовского района

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_-- 2012 г. № \_\_

**Порядок осуществления оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств по возврату бюджетного кредита, удовлетворению регрессного требования к получателю муниципальной гарантии**

Настоящий Порядок разработан в соответствии с частью 3 статьи 93.2., частью 1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса РФ для упорядочения работы по осуществлению оценки надёжности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства как способа обеспечения обязательства получателя бюджетного кредита (далее - заемщик), по возврату бюджетного кредита, предоставленному из бюджета Березовского района, получателя муниципальной гарантии (далее - принципал) по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии Муниципального образования Березовский район.

1. Перечень документов для осуществления оценки надёжности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства

1.1. Для оценки надёжности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства заемщик, принципал обеспечивает предоставление в Комитет по финансам администрации Березовского района следующих документов кредитной организации или иного юридического лица (далее – гарант, поручитель):

- банковскую гарантию, договор поручительства либо письмо гаранта, поручителя о согласии выступить соответственно гарантом или поручителем по обязательствам заёмщика, принципала с указанием условий их предоставления;

- нотариально заверенные копии учредительных документов гаранта, поручителя, включая приложения и изменения;

- нотариально заверенная копия документа, подтверждающего факт внесения записи о гаранте, поручителе, как о юридическом лице, в Единый государственный реестр юридических лиц;

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

- нотариально заверенная копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления гаранта, поручителя на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии, поручительства в обеспечение исполнения обязательств заёмщика (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами гаранта, поручителя);

- справка из налогового органа об отсутствии просроченной задолженности по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации;

- справка территориального органа Федеральной налоговой службы, подтверждающая, что в отношении гаранта, поручителя не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке.

1.2. Кредитной организацией, выдающей банковскую гарантию, дополнительно к документам, указанным в пункте 1.1 настоящего Порядка, представляются:

нотариально заверенная копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

баланс кредитной организации (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета) и отчет о прибылях и убытках за последние 3 года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита и последнюю отчетную дату;

копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации за последние 3 года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита;

расчет собственных средств (капитала) кредитной организации и показатели обязательных экономических нормативов за последние 3 года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита (последний год - поквартально), с приведением диапазона допустимых значений;

справка Центрального банка Российской Федерации о выполнении кредитной организацией в течение последнего полугодия обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации, об отсутствии задержек в оплате расчетных документов, о том, что к кредитной организации не применяются меры по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, не назначена временная администрация;

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

1.3. Поручителем дополнительно к документам, указанным в пункте 1.1. настоящего Порядка, предоставляются:

нотариально заверенная копия лицензии на осуществление поручителем хозяйственной деятельности (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрено, что осуществляемая поручителем деятельность осуществляется на основании лицензии);

справка налогового органа обо всех открытых в кредитных организациях счетах поручителя;

копии годовой финансовой отчетности поручителя за последние 3 года, предшествующих году обращения заемщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита, и на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа об их принятии: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, отчет о целевом использовании полученных средств;

копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за последние 3 года, предшествующих обращению заёмщика, принципала с заявлением о предоставлении бюджетного кредита (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

1.4. Представляемые в соответствии с настоящим Порядком документы должны быть подписаны уполномоченным лицом, скреплены печатью соответствующего юридического лица, копии документов заверены надлежащим образом.

1.5. Документы и иные материалы, полученные Комитетом по финансам администрации Березовского района в соответствии с настоящим Порядком, не возвращаются.

2. Показатели оценки достаточности и соответствия

банковской гарантии и поручительства

2.1. Комитет по финансам администрации Березовского района на основании документов, представленных в соответствии с пунктами 1.1.-1.3. настоящего Порядка, осуществляет оценку достаточности и соответствия предложенного обеспечения исполнения обязательств заёмщика, принципала требованиям законодательства Российской Федерации и возможности его принятия.

2.2. Банковская гарантия признается надежной (ликвидной):

1) финансовое состояние гаранта признано устойчивым:

- гарант имеет лицензии Банка России в соответствии с Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», включенную в опубликованный Банком России Реестр лицензий;

- гарант включен в Реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской федерации";

- гарант имеет установленный Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 (в редакции от 02 ноября 2007 года) "О банках и банковской деятельности" размер уставного капитала и собственных средств (капитала);

- гарантом выполняются в течение последнего полугодия обязательные резервные требования Центрального банка Российской Федерации, об отсутствии задержек в оплате расчетных документов, о том, что к нему не применяются меры по финансовому оздоровлению, реорганизации, не назначена временная администрация;

2) банковская гарантия является безотзывной, совершена в письменной форме, подписана уполномоченным лицом и главным бухгалтером.

3) банковская гарантия обеспечивает возврат бюджетного кредита, уплату процентов за пользование кредитом, иных процентов, комиссий, а также штрафов и пеней за нарушение обязательств заёмщика, удовлетворение регрессного требования к принципалу в полном объеме.

4) срок банковской гарантии устанавливается свыше срока обеспечиваемого ею обязательства заемщика, принципала не менее месяца.

5) величина ликвидности банковской гарантии превышает или равна единице. Расчет величины ликвидности банковской гарантии осуществляется по формуле:



где,

Лбг – ликвидность банковской гарантии, предоставляемой в качестве обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту;

СК – собственный капитал банка, предоставившего банковскую гарантию для обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту;

О – обязательства юридического лица, возникающие в связи с предоставлением ему бюджетного кредита;

Ор - обязательства юридического лица, возникшие в связи с ранее предоставленными ему бюджетными кредитами.

2.3. Поручительство признается надежным (ликвидным):

1) финансовое состояние поручителя признано устойчивым в соответствии с порядком осуществления анализа финансового состояния получателя муниципальной гарантии

2) поручитель имеет лицензии на осуществление хозяйственной деятельности (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрено, что осуществляемая поручителем деятельность осуществляется на основании лицензии);

3) поручитель имеет аудиторские заключения о достоверности информации о своей деятельности по итогам за последние 3 года, предшествующих обращению заемщика, принципала с заявлением о предоставлении бюджетного кредита (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку);

4) поручитель не имеет просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

5) поручительство является безотзывным, совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и главным бухгалтером.

6) поручительство обеспечивает возврат бюджетного кредита, уплату процентов за пользование кредитом, иных процентов, комиссий, а также штрафов и пеней за нарушение обязательств заёмщика, удовлетворение регрессного требования к принципалу в полном объеме.

7) срок действия поручительства устанавливается свыше срока обеспечиваемого им обязательства заемщика, принципала не менее месяца.

8) поручитель не находится в стадии реорганизации, банкротства.

2.4. С учетом результатов оценки Комитет по финансам администрации Березовского района в течении 20 дней с момента предоставления документов в соответствии с настоящим порядком принимает одно из следующих решений:

- о достаточной степени надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства для обеспечения обязательств заёмщика, принципала;

- о недостаточной степени надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства для обеспечения обязательств заёмщика, принципала.

2.5. На основании проведенной оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства оформляется заключение с указанием вывода о достаточной либо недостаточной степени надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства.

2.6. При решении вопроса о достаточной степени надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства банковская гарантия, договор поручительства принимаются Комитетом по финансам администрации Березовского района по акту приёма-передачи.