



УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВ  
АДМИНИСТРАЦИИ ГОРОДСКОГО ОКРУГА – ГОРОД ВОЛЖСКИЙ ВОЛГОГРАДСКОЙ  
ОБЛАСТИ

П Р И К А З

28 февраля 2019 г.

№ 15

г. Волжский

«О Порядке оценки надежности (ликвидности)  
банковской гарантии, предоставляемой  
в обеспечение исполнения обязательств перед  
городским округом – город Волжский Волгоградской области»

В соответствии с абзацем 5 пункта 3 статьи 93.2, абзацем 3 пункта 1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, постановлением администрации городского округа – город Волжский Волгоградской области от 16.10.2017 № 6257 «Об утверждении Порядка предоставления муниципальных гарантий городского округа – город Волжский Волгоградской области»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств перед городским округом – город Волжский Волгоградской области.

2. Возложить обязанности по оценке надежности (ликвидности) банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств перед городским округом – город Волжский Волгоградской области на отдел доходов и муниципального долга управления финансов администрации городского округа – город Волжский Волгоградской области.

3. Отделу доходов и муниципального долга управления финансов администрации городского округа – город Волжский Волгоградской области организовать размещение настоящего приказа на официальном сайте администрации городского округа – город Волжский Волгоградской области и опубликование в официальных средствах массовой информации городского округа – город Волжский Волгоградской области.

4. Настоящий приказ вступает в силу с момента подписания.

5. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на начальника отдела доходов и муниципального долга управления финансов администрации городского округа – город Волжский Волгоградской области Е.Е. Нагорную.

Начальник управления

Л.Р. Кузьмина

Визы:

Ознакомлены:

Утвержден  
приказом управления  
финансов администрации городского  
округа – город Волжский  
Волгоградской области  
от 28 февраля 2019 г. № 15

Порядок  
оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение  
исполнения обязательств перед городским округом – город Волжский Волгоградской  
области

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств претендента на получение муниципальной гарантии (далее – претендент) по удовлетворению регрессного требования городского округа – город Волжский Волгоградской области к нему в связи с исполнением городским округом – город Волжский Волгоградской области в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области.

1.2. Под надежностью (ликвидностью) банковской гарантии в целях настоящего Порядка понимается способность кредитной организации, выдающей банковскую гарантию (далее – гарант), своевременно и в полном объеме исполнить принятые за претендента обязательства, возникающие в связи с исполнением муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области.

1.3. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии проводится отделом доходов и муниципального долга управления финансов администрации городского округа – город Волжский Волгоградской области (далее – отдел доходов и муниципального долга).

2. Перечень документов, представляемых претендентом, если в качестве обеспечения  
исполнения обязательств претендента предлагается банковская гарантия

2.1. Письмо кредитной организации о согласии выступить гарантом по обязательствам претендента.

2.2. Нотариально заверенные копии учредительных документов кредитной организации со всеми приложениями и дополнениями.

2.3. Нотариально заверенная копия документа, подтверждающего факт внесения записи о кредитной организации как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц.

2.4. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или иного уполномоченного лица кредитной организации на совершение сделок от имени кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, трудовой договор, доверенность и др.), а также нотариально заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати кредитной организации.

2.5. Документы, подтверждающие одобрение (согласие) уполномоченного органа управления кредитной организации на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии в обеспечение исполнения обязательств претендента (в случаях, установленных

законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами кредитной организации).

2.6. Справка кредитной организации об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности кредитной организации по денежным обязательствам перед городским округом – город Волжский Волгоградской области.

2.7. Справки налогового органа, территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации и территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации о состоянии расчетов кредитной организации соответственно по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающие отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов и обязательных платежей, а также задолженности по уплате процентов за пользование бюджетными средствами, пеней, штрафов и иных финансовых санкций. Если в период между датой подачи документов и датой выдачи банковской гарантии наступает очередная отчетная дата, указанные справки с обновленными сведениями представляются дополнительно.

2.8. Справка налогового органа, подтверждающая, что в отношении кредитной организации не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура банкротства в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке.

2.9. Нотариально заверенная копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

2.10. Документы, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации кандидатур уполномоченных должностных лиц кредитной организации.

### 3. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии

3.1. Отдел доходов и муниципального долга проводит оценку надежности (ликвидности) банковской гарантии на основании документов, представленных претендентом в соответствии с п. 2 настоящего Порядка и информации, размещенной на официальных сайтах Банка России и рейтинговых агентств в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

3.2. В целях настоящего Порядка гарант должен отвечать следующим требованиям:

3.2.1. Гарант не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2.2. Неприостановление деятельности гаранта в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

3.2.3. Отсутствие у гаранта просроченной задолженности по денежным обязательствам перед городским округом – город Волжский Волгоградской области, по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, а также неурегулированных обязательств по муниципальным гарантиям, ранее предоставленным городским округом – город Волжский Волгоградской области.

3.2.4. Наличие у гаранта генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

3.2.5. Наличие у гаранта собственных средств (капитала) в размере не менее 1 млрд (одного миллиарда) рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дню обращения претендента за получением муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области (код формы по ОКУД 0409808).

3.2.6. Наличие у гаранта уровня кредитного рейтинга не ниже «BBB-(RU)» по шкале АКРА и (или) «ruBBB-» по шкале «Эксперт РА» (официальные данные рейтинговых агентств, размещенные на их сайтах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на дату обращения претендента за получением муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области).

3.2.7. Участие гаранта в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

3.2.8. Отсутствие действующей в отношении гаранта меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

3.3. Банковская гарантия кредитной организации признается надежной (имеющей высокую степень ликвидности), если кредитная организация отвечает всем требованиям пункта 3.2 настоящего Порядка.

3.4. Основанием для признания банковской гарантии, не имеющей высокую степень ликвидности, является несоответствие кредитной организации любому из требований, установленных пунктом 3.2 настоящего Порядка.

3.5. По результатам проведенной оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии отдел доходов и муниципального долга готовит заключение об итогах оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии по форме согласно приложению к настоящему Порядку. В указанном заключении делается вывод о признании банковской гарантии надежной (имеющей высокую степень ликвидности) и возможности принятия банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств претендента на получение муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области либо о признании того, что банковская гарантия не имеет высокой степени ликвидности, и претендент на получение муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования городского округа – город Волжский Волгоградской области в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии.

Приложение  
к Порядку оценки  
надежности (ликвидности) банковской  
гарантии, предоставляемой в обеспечение  
исполнения обязательств перед  
городским округом – город Волжский  
Волгоградской области

Заключение  
об итогах оценки надежности (ликвидности)  
банковской гарантии

от \_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Управлением финансов администрации городского округа – город Волжский Волгоградской области в соответствии с приказом управления финансов администрации городского округа – город Волжский Волгоградской области от \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «Об утверждении Порядка оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств перед городским округом – город Волжский Волгоградской области» проведена оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии \_\_\_\_\_

(наименование гаранта, ИНН)

по показателям:

№ п/п	Наименование требования, условия	Соответствие (несоответствие) требованию, условию
1	2	3
1.	Гарант не находится в состоянии ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности, любой из стадий несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	соответствует не соответствует
2.	Неприостановление деятельности гаранта в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях	соответствует не соответствует
3.	Отсутствие у гаранта просроченной задолженности по денежным обязательствам перед городским округом – город Волжский Волгоградской области, по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, а также неурегулированных обязательств по муниципальным гарантиям, ранее предоставленным городским округом – город Волжский Волгоградской области	соответствует не соответствует
4.	Наличие у гаранта генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	соответствует не соответствует

1	2	3
5.	Наличие у гаранта собственных средств (капитала) в размере не менее 1 млрд рублей	соответствует
		не соответствует
6.	Наличие у гаранта уровня кредитного рейтинга не ниже «BBB-(RU)» по шкале АКРА и (или) «гиBBB-» по шкале «Эксперт РА»	соответствует
		не соответствует
7.	Участие гаранта в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	соответствует
		не соответствует
8.	Отсутствие действующей в отношении гаранта меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов	соответствует
		не соответствует

Вывод 1. Банковская гарантия \_\_\_\_\_  
(наименование гаранта, ИНН)

является надежной (имеющей высокую степень ликвидности) и может быть принята в качестве обеспечения исполнения обязательств

\_\_\_\_\_ (наименование претендента на получение муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области, ИНН)

по удовлетворению регрессного требования городского округа – город Волжский Волгоградской области в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии.

Вывод 2. Банковская гарантия \_\_\_\_\_  
(наименование гаранта, ИНН)

не имеет высокой степени ликвидности, и претендент на получение муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области

\_\_\_\_\_ (наименование претендента на получение муниципальной гарантии городского округа – город Волжский Волгоградской области, ИНН)

не предоставил достаточного обеспечения исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования городского округа – город Волжский Волгоградской области в связи с исполнением городским округом – город Волжский Волгоградской области в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии.

Начальник управления финансов  
администрации г. Волжского

Ф.И.О.

Исполнитель (Ф.И.О.)