



ПОСТАНОВЛЕНИЕ

05 декабря 2019г.

КАРАР

№ 6322

Об утверждении положения 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 соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации

ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Утвердить положение 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 согласно приложению.

2. Управлению делопроизводством Исполнительного комитета обеспечить опубликование настоящего постановления в газетах «Челнинские известия», «Шахри Чаллы», а также размещение его на официальном сайте города Набережные Челны в сети «Интернет» и официальном портале правовой информации Республики Татарстан (pravo.tatarstan.ru).

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Руководителя Исполнительного комитета, начальника управления финансов Сагидуллину И.А.

Руководитель
Исполнительного комитета



Р.А. Абдуллин

Приложение
к постановлению
Исполнительного комитета
от « 05 » 12 2019 № 6322

Положение 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

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее положение разработано в соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и определяет показатели надежности банковской гарантии и поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей.

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

3. Под надежностью банковской гарантии и поручительства в целях настоящего положения понимается способность гаранта и поручителя своевременно и в полном объеме исполнить обязательства юридического лица, муниципального образования (далее – получатель) по возврату бюджетного кредита.

Иные понятия и определения применяются в том же значении что и в Гражданском кодексе Российской Федерации, Бюджетном кодексе Российской Федерации.

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

5. Оформление обеспечения исполнения обязательств осуществляется до предоставления бюджетного кредита из бюджета муниципального образования город Набережные Челны Республики Татарстан (далее - бюджет города).

6. Оценка предоставляемых в обеспечение бюджетных кредитов, выдаваемых из бюджета города, банковской гарантии и поручительства осуществляется Управлением финансов Исполнительного комитета (далее – управление финансов) в порядке, установленном пунктом 3 статьи 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Глава 2. Оценка надежности банковской гарантии

7. Гарант должен отвечать следующим требованиям:

1) не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

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

3) отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед муниципальным образованием город Набережные Челны, и 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 город Набережные Челны;

4) наличие генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

5) участие 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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на последнюю отчетную дату);

6) не применение Центральным банком Российской Федерации мер 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 Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на последнюю отчетную дату).

8. Гарант, соответствующий требованиям, установленным пунктом 7 настоящего положения, предоставляет в управление финансов следующие документы:

1) письмо гаранта о согласии выступить соответственно гарантом по обязательствам получателя;

2) копии учредительных документов гаранта, заверенные гарантом;

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

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

5) 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;

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

7) нотариально заверенную копию генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

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

9) бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за отчетный финансовый год и на последнюю отчетную дату, заверенные гарантом;

10) копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности гаранта за год, предшествующий году обращения с письмом в соответствии с подпунктом 1 пункта 8 настоящего положения, заверенную гарантом;

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

12) информацию об обязательных нормативах по форме, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

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

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

15) 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 примененных к гаранту принудительных мер воздействия со стороны Центрального банка Российской Федерации;

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

В случае непредставления гарантом документов, указанных в подпунктах 3, 4, 8 настоящего пункта, управление финансов запрашивает их в порядке межведомственного информационного взаимодействия.

9. Финансовое состояние гаранта определяется с помощью следующих показателей:

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

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

3) соответствие гаранта обязательным нормативам, установленным Центральным Банком Российской Федерации;

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

10. Поступившие в управление финансов документы гаранта регистрируются в день их поступления.

11. В случае несоответствия представленных гарантом документов перечню документов, установленному пунктом 8 настоящего положения, управление финансов не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации документов, возвращает их гаранту, с указанием причин возврата.

12. В случае соответствия представленных гарантом документов перечню документов, установленному пунктом 8 настоящего положения, управлением финансов проводится оценка надежности банковской гарантии.

Управление финансов рассматривает представленные документы в течение 15 рабочих дней с даты регистрации документов, на предмет соответствия гаранта требованиям, предусмотренным пунктом 7 настоящего положения, и определения его финансового состояния с учетом показателей, указанных в пункте 9 настоящего положения.

По результатам рассмотрения документов управление финансов готовит заключение о финансовой устойчивости гаранта и его способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства получателя по возврату бюджетного кредита, о чем гарант письменно уведомляется не позднее трех рабочих дней с даты подготовки заключения.

Глава 3. Оценка надежности поручительства

13. Поручитель должен отвечать следующим требованиям:

1) не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;

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

3) отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед муниципальным образованием город Набережные Челны, и 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 город Набережные Челны.

14. Поручитель, соответствующий требованиям, установленным пунктом 13 настоящего положения, предоставляет в управление финансов следующие документы:

- 1) письмо поручителя о согласии выступить поручителем по обязательствам получателя;
- 2) копии учредительных документов, заверенные поручителем;
- 3) копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о государственной регистрации или листа записи Единого государственного реестра юридических лиц, заверенные поручителем;
- 4) 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;
- 5) нотариально заверенную копию документа, подтверждающую согласие (одобрение) уполномоченного органа управления поручителя на совершение сделки по предоставлению поручительства (в обеспечение исполнения обязательств получателя);
- 6) документы, подтверждающие, что поручитель не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства;
- 7) нотариально заверенную копию лицензии на осуществление поручителем хозяйственной деятельности (в случае если законодательством Российской Федерации установлено, что осуществляемая поручителем деятельность осуществляется на основании лицензии);
- 8) справку о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях, подтвержденную налоговым органом;
- 9) справки, предоставленные банками, о наличии средств на расчетных счетах поручителя и сумме к картотеке к ним;
- 10) бухгалтерский баланс, отчет 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);
- 11) справку налогового органа, подтверждающую отсутствие задолженности поручителя по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах на последнюю отчетную дату;
- 12) копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за год, предшествующий году обращения с письмом в соответствии с подпунктом 1 пункта 14 настоящего положения (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку);
- 13) расчет чистых активов поручителя, подписанный руководителем и заверенный печатью поручителя.

В случае непредставления поручителем документов, указанных в подпунктах 3,6,11 настоящего пункта, управление финансов запрашивает их в порядке межведомственного информационного взаимодействия.

15. Поступившие в управление финансов документы поручителя регистрируются в день их поступления.

16. В случае несоответствия представленных поручителем документов перечню документов, установленному пунктом 14 настоящего положения, управление финансов

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации документов, возвращает их поручителю, с указанием причин возврата.

17. В случае соответствия представленных поручителем документов перечню документов, установленному пунктом 14 настоящего положения, управлением финансов проводится оценка надежности поручительства.

Управление финансов рассматривает представленные документы в течение 15 рабочих дней с даты регистрации документов, на предмет соответствия поручителя требованиям, предусмотренным пунктом 13 настоящего положения и осуществляет анализ финансового состояния поручителя в соответствии с Методикой оценки финансового состояния поручителя согласно приложению к настоящему положению.

По результатам рассмотрения документов управление финансов готовит заключение о финансовой устойчивости поручителя и его способности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства получателя по возврату бюджетного кредита, о чем поручитель письменно уведомляется не позднее трех рабочих дней с даты подготовки заключения.

Руководитель Аппарата
Исполнительного комитета



Г.К. Ахметова

Приложение к Положению 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

Методика оценки финансового состояния поручителя

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

- 1) коэффициенты ликвидности;
- 2) коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- 3) показатель рентабельности.

2. Расчет финансовых результатов осуществляется на основе следующей исходной информации:

- 1) Форма № 1 (бухгалтерский баланс);
- 2) Форма № 2 (отчет о финансовых результатах).
3. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- 1) коэффициент абсолютной ликвидности;
- 2) коэффициент быстрой ликвидности;
- 3) коэффициент текущей ликвидности.

4. Коэффициент абсолютной ликвидности K1 рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{\text{ден. средства (1250)} + \text{кр. фин. вложения (1240)}}{\text{тек. обязательства (1500 - 1530 - 1540)}}$$

где:

ден. средства - денежные средства в кассе и на расчетном счете (строка № 1250 баланса);

кр. фин. вложения - сумма краткосрочных финансовых вложений поручителя (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода. К таковым относят те из них, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он больше 12 месяцев (строка № 1240 баланса);

тек. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства поручителя со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка № 1500), доходов будущих периодов (строка № 1530) и оценочных обязательств (строка № 1540).

5. Коэффициент быстрой ликвидности K2 характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель определяется по следующей формуле:

$$K2 = \frac{\text{деб. задолженность (1230)} + \text{кр. фин. вложения (1240)} + \text{ден. средства (1250)}}{\text{тек. обязательства (1500 - 1530 - 1540)}}$$

где:

деб. задолженность - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (строка № 1230 баланса);

кр. фин. вложения - сумма краткосрочных финансовых вложений поручителя (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода. К таковым относят те из них, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он больше 12 месяцев (строка № 1240 баланса);

ден. средства - денежные средства в кассе и на расчетном счете (строка № 1250 баланса);

тек. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства поручителя со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка № 1500), доходов будущих периодов (строка № 1530) и оценочных обязательств (строка № 1540).

6. Коэффициент текущей ликвидности К3 вычисляется по следующей формуле:

$$K_3 = \frac{\text{оборотные активы (1200)}}{\text{кр. обязательства (1500 - 1530)}}$$

где:

оборотные активы - оборотные активы (строка № 1200 баланса);

кр. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства поручителя со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка № 1500) и доходов будущих периодов (строка № 1530).

7. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4 определяется по следующей формуле:

$$K_4 = \frac{\text{собственный капитал (1300)}}{\text{заемный капитал (1500 + 1400 - 1530)}}$$

где:

собственный капитал - собственный капитал и резервы (строка № 1300 баланса);

заемный капитал - финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (строки № 1500 и № 1400 баланса) без учета доходов будущих периодов (строка № 1530 баланса).

8. Показатель рентабельности К5 определяется по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{прибыль от продаж (2200)}}{\text{выручка (2110)}}$$

где:

прибыль от продаж - прибыль от реализации продукции (строка № 2200 отчета о финансовых результатах);

выручка - выручка (строка № 2110 отчета о финансовых результатах).

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

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)
K_1	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
K_2	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
K_3	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
k_4			
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
k_5	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерентабельно)

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

$$S = \text{Вес}_1 \times \text{Категория}_1 + \text{Вес}_2 \times \text{Категория}_2 + \text{Вес}_3 \times \text{Категория}_3 + \text{Вес}_4 \times \text{Категория}_4 + \text{Вес}_5 \times \text{Категория}_5,$$

где:

Вес_i - вес показателя K_i в сводной оценке, $i = 1, 2, 3, 4$ или 5 .

Значения веса показателей представлены в таблице №2.

Категория_i - категория, к которой относится значение показателя K_i .

$\text{Категория}_i = 1, 2$ или 3 .

Таблица № 2. Вес показателей, используемых при расчете сводной оценки

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности K_1	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности K_2	0,05
Коэффициент текущей ликвидности K_3	0,42
Соотношение собственных и заемных средств K_4	0,21
Коэффициент рентабельности K_5	0,21

12. На основании значения сводной оценки финансовое состояние поручителя:

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

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

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

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