

Российская Федерация
Самарская область

АДМИНИСТРАЦИЯ
городского округа Кинель

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 14.01.2020 № 38

Об утверждении Положения о порядке оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства и ликвидности залога имущества, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств перед бюджетом городского округа Кинель Самарской области

В соответствии со статьями 93.2, 115.2 Бюджетного Кодекса Российской Федерации и Уставом городского округа Кинель Самарской области, администрация городского округа

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Положение о порядке оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства и ликвидности залога имущества, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств перед бюджетом городского округа Кинель Самарской области согласно Приложению к настоящему постановлению.

2. Официально опубликовать настоящее постановление.

3. Настоящее постановление вступает в силу на следующий день после дня его официального опубликования.

И.о.Главы городского округа



А.А.Прокудин

Москаленко 21698

А. Москаленко

ПРИЛОЖЕНИЕ
к постановлению администрации
городского округа Кинель
Самарской области
от 11.01.2011 № 38

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии,
поручительства и ликвидности залога имущества,
предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств
перед бюджетом городского округа Кинель Самарской области

1. Настоящее положение определяет процедуру проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, а также ликвидности залога имущества, принимаемых в обеспечение исполнения обязательств юридического лица перед городским округом Кинель (далее - городской округ).

2. Банковская гарантия, поручительство юридических лиц, залог имущества, принимаемые в качестве обеспечения исполнения обязательств должника должны иметь высокую степень ликвидности и должны обеспечивать:

- исполнение обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных договором (соглашением);

- возмещение расходов бюджета городского округа Кинель, возникших в связи с исполнением гарантированных городским округом обязательств должника.

3. Банковская гарантия и поручительства юридических лиц должны быть безотзывными и совершены в письменной форме.

4. Для оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства юридических лиц представляются следующие документы:

- письмо кредитной организации или юридического лица – поручителя о согласии выступить соответственно гарантом или поручителем по обязательствам должника;

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

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

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации, поручителя или иного уполномоченного лица на совершение сделок от имени кредитной организации, поручителя (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 кредитной организации, поручителя;

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

- справка налогового органа о состоянии расчетов кредитной организации, поручителя по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающая отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед городским округом, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

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

несостоятельности (банкротстве) порядке, а также о том, что юридическое лицо – поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации.

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

- нотариально заверенные копии лицензий Банка России на осуществление банковских операций и документы, подтверждающие включение этих лицензий в Реестр выданных кредитным организациям лицензий;

- нотариально заверенная копия лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и документы, подтверждающие включение этой лицензии в Реестр банков, который ведет Агентство по страхованию вкладов;

- баланс кредитной организации (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета) и отчет о прибылях и убытках за два последних предшествующих года (на каждую отчетную (квартальную) дату) и последнюю отчетную дату;

- копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации за два последних предшествующих года;

- информацию о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов и минимальных размеров уставного капитала и собственных средств (капитала), установленных Банком России, за два последних отчетных года и на последнюю отчетную дату текущего года;

- расчет собственных средств (капитала) кредитной организации и показатели обязательных экономических нормативов за два последних предшествующих года (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;

- другие документы, предоставление которых не запрещено Федеральными законами, регулирующими банковскую деятельность (по требованию).

6. Поручителем дополнительно к документам, указанным в пункте 4 настоящего Положения, 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 о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях, подтвержденная налоговым органом;

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

- копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за два последних предшествующих года (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

7. В качестве обеспечения исполнения в полном объеме обязательств

поручителя по удовлетворению требования к нему в связи с неисполнением должником обязательств перед городским округом может приниматься залог имущества поручителя в размере не менее 100 процентов соответствующей суммы обязательства, обеспеченного указанным залогом. Оценка рыночной стоимости с выводами о ликвидности передаваемого в залог имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности. Передаваемое в залог имущество должно быть застраховано от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости, выгодоприобретателем по договору страхования должна быть указана Администрация городского округа Кинель. Оценка рыночной стоимости и страхование передаваемого в залог имущества осуществляются залогодателем за свой счет.

8. Предметом залога может служить любое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, за исключением:

- имущества, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может являться предметом залога;
- малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- товарно-материальных ценностей;
- имущества, степень износа которого на момент заключения договора о залоге имущества превышает 30 процентов, или которое к предусмотренной договорами дате полного исполнения обязательств будет изношено более чем на 30 процентов;
- имущества, являющегося предметом залога по другим договорам.

9. Стоимость передаваемого в залог имущества должна превышать объем обязательств поручителя:

- при залоге акций и иных ценных бумаг - в 1,3 раза;
- при залоге недвижимого имущества, включая земельные участки, транспортные средства и производственное оборудование - в 1,5 раза.

10. При передаче в залог имущества предоставляются следующие документы:

10.1. В случае передачи в залог движимого имущества:

- документы, удостоверяющие право собственности залогодателя на передаваемое в залог имущество и отсутствие по нему всякого рода обременения;

- перечень передаваемого в залог имущества с указанием серийного инвентарного и (или) заводского номера, даты постановки на баланс, первоначальной стоимости, текущей балансовой стоимости, начисленного износа, степени износа, даты и суммы проводившихся переоценок, нормативного срока службы;

- отчет организации – оценщика об оценке рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог;

- нотариально заверенные копии документов, подтверждающих факт страхования передаваемого в залог имущества от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости, включая договоры страхования или страховые полисы, а также копии документов, подтверждающих уплату (внесение) страховых взносов (платежей);

- нотариально заверенная копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления залогодателя на совершение сделки по передаче в залог имущества залогодателя (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами залогодателя);

- справка таможенного органа о том, что передаваемое в залог имущество прошло таможенное оформление (в случае передачи в залог импортного имущества).

10.2. В случае передачи в залог недвижимого имущества, включая земельные участки:

- документы, подтверждающие государственную регистрацию права собственности залогодателя на передаваемое в залог имущество и отсутствие по нему всякого рода обременения;

- отчет организации – оценщика об оценке рыночной стоимости и

ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог;

- нотариально заверенные копии документов, подтверждающих факт страхования передаваемого в залог имущества от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости, включая договоры страхования или страховые полисы, а также копии документов, подтверждающих уплату (внесение) страховых взносов (платежей);

- нотариально заверенная копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления залогодателя на совершение сделки по передаче в залог имущества залогодателя (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами залогодателя);

- документы, содержащие сведения о техническом состоянии и текущей балансовой стоимости объекта недвижимости;

- нотариально заверенные копии документов, подтверждающих основание пользования земельным участком, на котором расположен объект недвижимости, и государственную регистрацию права залогодателя на земельный участок;

- документ, подтверждающий согласие собственника (арендодателя) земельного участка на передачу в залог права аренды земельного участка, на котором расположен принадлежащий залогодателю объект недвижимости (в случае, если это предусмотрено договором аренды и законодательством Российской Федерации).

11. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии проводится Управлением финансами администрации городского округа Кинель Самарской области (далее – Управление финансами) на основании представленных документов в соответствии с пунктами 4 - 6 настоящего Положения, по результатам которой выносится соответствующее решение.

Банковская гарантия признается надежной (ликвидной), если кредитная организация:

1) имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций,

включенные в опубликованный Банком России Реестр лицензий;

2) имеет лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и включена в Реестр банков, который ведет Агентство по страхованию вкладов;

3) не находится в процедуре банкротства;

4) имеет аудиторское заключение о достоверности информации о своей деятельности;

5) имеет установленный действующим законодательством Российской Федерации размер уставного капитала и собственных средств (капитала);

6) имеет безубыточную деятельность;

7) имеет объем активов I, II категории, который должен быть не менее 50% от общего объема активов;

8) соблюдает обязательные нормативы, установленные в соответствии с федеральным законодательством.

12. Для определения ликвидности поручительства, предоставляемого в качестве обеспечения исполнения обязательств юридических лиц перед бюджетом городского округа, Управлением финансами проводится анализ финансового состояния юридического лица, предоставившего поручительство, в порядке, утвержденном Управлением финансами.