Утвержден

постановлением администрации

городского округа Красногорск

Московской области

от 29.11.2023 г. № 2936/11

Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области

I. Общие положения

1. Настоящий Порядок оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области (далее - Порядок), определяет процедуру проведения оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования городского округа Красногорск Московской области (далее - городской округ Красногорск) к нему в связи с исполнением городским округом Красногорск в полном объеме или в какой-либо части муниципальной гарантии городского округа Красногорск.

2. Под надежностью банковской гарантии, поручительства в целях настоящего Порядка понимается способность кредитной организации, выдавшей банковскую гарантию принципалу (далее - гарант), поручителя - юридического лица, выдавшего поручительство принципалу (далее - поручитель), своевременно и в полном объеме исполнить принятые за принципала обязательства, возникающие в связи с исполнением муниципальной гарантии городского округа Красногорск.

3. Оценка надежности банковской гарантии, поручительства проводится агентом, привлеченным администрацией городского округа Красногорск Московской области в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами городского округа Красногорск (далее- агент).

II. Оценка надежности банковской гарантии

4. Для проведения оценки надежности банковской гарантии принципал представляет в администрацию городского округа Красногорск банковскую гарантию, выданную ему гарантом, а также копии следующих документов, заверенные руководителем принципала:

- учредительные документы со всеми приложениями и дополнениями;

- документ, подтверждающий факт внесения записи о принципале как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц.

5. Для проведения оценки надежности банковской гарантии агент запрашивает у гаранта следующие документы:

- заверенные руководителем гаранта копии учредительных документов со всеми приложениями и дополнениями;

- заверенную руководителем гаранта копию документа, подтверждающего факт внесения записи о гаранте как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;

- заверенные руководителем гаранта копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа или иного уполномоченного лица на совершение сделок от имени гаранта (решение об избрании, приказ о назначении, доверенность);

- оригинал справки об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности гаранта по денежным обязательствам перед городским округом Красногорск и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- оригинал справки, подтверждающей, что в отношении гаранта не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

- оригинал справки, подтверждающей, что гарант не находится в процессе реорганизации или ликвидации;

- оригинал справки, подтверждающей, что стоимость чистых активов гаранта не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии;

- заверенную руководителем гаранта копию отчета о финансовых результатах за год, предшествующий году выдачи банковской гарантии;

- заверенную руководителем гаранта копию отчета о финансовых результатах за последний отчетный период текущего года;

- копию лицензии (универсальной лицензии) Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

6. Агент рассматривает предоставленные принципалом и гарантом для оценки банковской гарантии документы в течение 30 дней со дня их представления, а также проводит анализ на соответствие гаранта следующим требованиям:

- отсутствие у гаранта просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед городским округом Красногорск и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- в отношении гаранта не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

- стоимость чистых активов гаранта не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии;

- прибыль гаранта не менее величины предоставляемой банковской гарантии**;**

- наличие у гаранта рейтинга не ниже уровня "A-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня "ruA по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА";

- участие гаранта в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=0A5B86B662E96CFF6BBA32B2B897D67BA5BB2DC4EE3F2A6AE5812D667AD780A0949A699871FC759C1523B83C5607MCJ) от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

По результатам рассмотрения агент выносит заключение об итогах оценки надежности банковской гарантии, в котором делает вывод о признании банковской гарантии, имеющей достаточную степень надежности или о признании банковской гарантии не имеющей достаточной степени надежности.

7. Основанием для признания банковской гарантии не имеющей достаточной степени надежности является:

- непредставление любого из документов, указанных в [пунктах 4](file:///\\inf-6\Geresh\Мои%20документы\2023%20г\Муниципальные%20гарантии\НПА%20МГ%202023%20(%20новая%20редакция)\Оценка%20надежности\0%20Проект%20порядка%20оценка%20надежности%20банковской%20гарантии.docx#P46) и [5](file:///\\inf-6\Geresh\Мои%20документы\2023%20г\Муниципальные%20гарантии\НПА%20МГ%202023%20(%20новая%20редакция)\Оценка%20надежности\0%20Проект%20порядка%20оценка%20надежности%20банковской%20гарантии.docx#P49) настоящего Порядка;

- несоответствие гаранта любому из требований, установленных [пунктом 6](file:///\\inf-6\Geresh\Мои%20документы\2023%20г\Муниципальные%20гарантии\НПА%20МГ%202023%20(%20новая%20редакция)\Оценка%20надежности\0%20Проект%20порядка%20оценка%20надежности%20банковской%20гарантии.docx#P60) настоящего Порядка.

О принятом решении, указанном в заключении об итогах оценки надежности банковской гарантии, агент уведомляет принципала и гаранта в течение 5 рабочих дней со дня его принятия.

III. Оценка надежности поручительства

8. Для проведения оценки надежности поручительства принципал представляет в администрацию городского округа Красногорск поручительство, выданное ему поручителем, а также следующие документы, заверенные руководителем принципала:

- учредительные документы со всеми приложениями и дополнениями;

- документ, подтверждающий факт внесения записи о принципале как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц.

9. Для проведения оценки надежности поручительства агент запрашивает у поручителя следующие документы:

- заверенные руководителем поручителя копии учредительных документов со всеми приложениями и дополнениями;

- заверенную руководителем поручителя копию документа, подтверждающего факт внесения записи о поручителе как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;

- заверенные руководителем поручителя копии документов, подтверждающих полномочия лица, выдавшего поручительство, на совершение сделок от имени поручителя (приказ о назначении, доверенность);

- оригинал справки об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности поручителя по денежным обязательствам перед городским округом Красногорск, и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- оригинал справки об отсутствии просроченной кредиторской задолженности;

- оригинал справки, подтверждающей, что в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

- оригинал справки, подтверждающей, что поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации;

- заверенные руководителем поручителя копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета об изменениях капитала за год, предшествующий году получения поручительства;

- заверенные руководителем поручителя копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета об изменениях капитала за последний отчетный период текущего года.

10. Агент рассматривает представленные принципалом и поручителем для оценки поручительства документы в течение 30 дней со дня их представления, а также проводит анализ на соответствие поручителя следующим требованиям:

- отсутствие у поручителя просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед городским округом Красногорск и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

- стоимость чистых активов поручителя не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии;

- прибыль поручителя не менее величины представленного поручительства.

По результатам рассмотрения агент выносит заключение об итогах оценки надежности банковской гарантии, в котором делает вывод о признании поручительства имеющим достаточную степень надежности или о признании поручительства не имеющим достаточной степени надежности.

11. Основанием для признания поручительства не имеющим достаточной степени надежности является:

- непредставление любого из документов, указанных в [пунктах 8](file:///\\inf-6\Geresh\Мои%20документы\2023%20г\Муниципальные%20гарантии\НПА%20МГ%202023%20(%20новая%20редакция)\Оценка%20надежности\0%20Проект%20порядка%20оценка%20надежности%20банковской%20гарантии.docx#P75) и [9](file:///\\inf-6\Geresh\Мои%20документы\2023%20г\Муниципальные%20гарантии\НПА%20МГ%202023%20(%20новая%20редакция)\Оценка%20надежности\0%20Проект%20порядка%20оценка%20надежности%20банковской%20гарантии.docx#P78) настоящего Порядка;

- несоответствие поручителя требованиям, установленным [пунктом 10](file:///\\inf-6\Geresh\Мои%20документы\2023%20г\Муниципальные%20гарантии\НПА%20МГ%202023%20(%20новая%20редакция)\Оценка%20надежности\0%20Проект%20порядка%20оценка%20надежности%20банковской%20гарантии.docx#P88) настоящего Порядка.

О принятом решении, указанном в заключении об итогах оценки надежности банковской гарантии, агент уведомляет принципала и поручителя в течение 5 рабочих дней со дня его принятия.