

**ПРАВИТЕЛЬСТВО ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

|  |
| --- |
| от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_-п  г. Иваново |

|  |
| --- |
| **Об оценке 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 Правительство Ивановской области  **п о с т а н о в л я е т**:  1. Утвердить Порядок оценки надежности банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей (прилагается).  2. Установить, что оценка надежности поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, осуществляется Департаментом финансов Ивановской области в соответствии с методикой анализа финансового состояния принципала, утвержденной Правительством Ивановской области.  3. Настоящее постановление вступает в силу с 01.01.2020. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Губернатор**  **Ивановской области** | **С.С. Воскресенский** |

Приложение

к постановлению Правительства Ивановской области

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_-п

Порядок

**оценки надежности банковской гарантии, предоставляемой**

**в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей**

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и определяет порядок оценки надежности банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей (далее – банковская гарантия).

2. Надежность банковской гарантии оценивается как способность банка или небанковской кредитной организации (далее – гарант), предоставивших банковскую гарантию, своевременно и в полном объеме исполнить обязательства юридического лица, муниципального образования (далее – получатель) по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей.

3. Получатель предоставляет банковскую гарантию в Департамент финансов Ивановской области (далее – департамент) до предоставления бюджетного кредита вместе с документами, подтверждающими следующие требования, предъявляемые к гаранту:

3.1. Наличие у гаранта собственных средств (капитала) в размере не менее 20 млрд. рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дню обращения о предоставлении бюджетного кредита, либо доля государственного участия в уставном капитале банка составляет не менее 25 процентов.

3.2. Наличие у гаранта рейтинга национальных рейтинговых агентств, признаваемых Центральным банком Российской Федерации: рейтинга не ниже «ВВВ+» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА» либо рейтинга не ниже «В+++» Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства в соответствии с официальными данными рейтинговых агентств, размещенными на официальных сайтах рейтинговых агентств в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на день обращения о предоставлении бюджетного кредита.

3.3. Гарант не находится в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства.

3.4. Гаранту не приостановлена деятельность в порядке, предусмотренном [Кодексом](consultantplus://offline/ref=083AA839DF41ED560C541DA5E34C0985E59080B7186C7D02B111BE73EEzBkAG) Российской Федерации об административных правонарушениях.

3.5. У гаранта отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед областным бюджетом, 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 государственным гарантиям, ранее предоставленным Ивановской областью.

3.6. У гаранта имеется генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

3.7. Отсутствие запрета Центрального банка Российской Федерации в отношении гаранта на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 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).

3.8. Гарант участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=083AA839DF41ED560C541DA5E34C0985E59180B11B677D02B111BE73EEzBkAG) от 23 декабря 2003 года № 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).

3.9. В отношении гаранта Центральным банком Российской Федерации не применены меры за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=083AA839DF41ED560C541DA5E34C0985E59181B71F6E7D02B111BE73EEzBkAG) от 10 июля 2002 года № 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).

4. Оценка надежности банковской гарантии осуществляется департаментом в течение 5 рабочих дней со дня получения банковской гарантии вместе с документами, указанными в пункте 3 настоящего Порядка и оформляется в форме заключения, содержащего один из следующих выводов:

4.1. О признании банковской гарантии обеспечением исполнения обязательств получателя с высокой степенью надежности.

4.2. О признании банковской гарантии не надежным обеспечением исполнения обязательств получателя.

5. Банковская гарантия признается обеспечением исполнения обязательств получателя с высокой степенью надежности (ликвидности), если гарант, предоставивший банковскую гарантию, отвечает требованиям, указанным в пункте 3 настоящего Порядка

6. Банковская гарантия признается не надежным обеспечением исполнения обязательств получателя, если гарант, предоставивший банковскую гарантию, не отвечает хотя бы одному из требований, указанных в пункте 3 настоящего Порядка.

7. Заключение с выводами об оценке надежности банковской гарантии департамент направляет получателю в течение 3 рабочих дней со дня его подписания.