УТВЕРЖДЕН

постановлением

Администрации Тазовского района

от 26 мая 2020 года № 409

**ПОРЯДОК**

**проверки достаточности, надежности и ликвидности**

**обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем**

**третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса**

**Российской Федерации, при предоставлении** **муниципальной**

**гарантии муниципального образования Тазовский район**

**и контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления**

**муниципальной гарантии муниципального**

**образования Тазовский район**

1. **Общие положения**
   1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении муниципальной гарантии муниципального образования Тазовский район (далее – муниципальная гарантия, обеспечение, муниципальное образование), а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии.
   2. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется Департаментом финансов Администрации Тазовского района (далее – Департамент финансов) при предоставлении муниципальной гарантии до ее предоставления.

Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии осуществляется Департаментом финансов ежеквартально в течение срока действия муниципальной гарантии.

* 1. Проверка достаточности предоставляемого принципалом обеспечения заключается в определении соответствия его размера минимальному объему (сумме) обеспечения, определяемому в соответствии с Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, утвержденным постановлением Администрации Тазовского района (далее – Порядок определения суммы обеспечения).

1. **Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии**
   1. Способами обеспечения могут быть только банковские гарантии и поручительства юридических лиц, залог имущества.
   2. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии осуществляется Департаментом финансов в соответствии со сроками, установленными Порядком рассмотрения документов в целях предоставления муниципальных гарантий муниципального образования без проведения конкурсного отбора и Порядком проведения конкурса на право получения муниципальных гарантий муниципального образования, утвержденными постановлениями Администрации Тазовского района (далее – постановления Администрации района).
   3. Проверка достаточности, надежности и ликвидности банковской гарантии осуществляется на основании документов, представленных принципалом в соответствии с перечнем документов, представляемых принципалами в целях получения муниципальных гарантий, утвержденным постановлениями Администрации района (далее – Перечень).
      1. Предоставляемая банковская гарантия признается достаточной, надежной и ликвидной, если кредитная организация, выдавшая банковскую гарантию (далее – гарант), соответствует одновременно следующим требованиям:

размер собственных средств (капитала) гаранта в четыре и более раз превышает сумму предоставляемой банковской гарантии;

размер банковской гарантии соответствует требованию, установленному пунктом 1.3 настоящего Порядка;

наличие у гаранта лицензии Банка России на осуществление банковских операций, указанных в части первой статьи 5 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

наличие кредитного рейтинга рейтинговых агентств не ниже уровня, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2018 года № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов» (официальные данные рейтинговых агентств, размещенные на их сайтах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на дату обращения принципала);

гарант выполняет обязательные резервные требования, установленные Центральным банком Российской Федерации;

у гаранта отсутствует просроченная задолженность перед Центральным банком Российской Федерации;

в отношении гаранта отсутствуют примененные Центральным банком Российской Федерации меры за нарушение обязательных нормативов, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

* + 1. В случае если гарант не отвечает хотя бы одному из требований, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, банковская гарантия не подлежит принятию в качестве обеспечения исполнения обязательств по муниципальной гарантии.
  1. Проверка достаточности, надежности и ликвидности поручительства осуществляется на основании документов, представленных принципалом в соответствии с Перечнем.
     1. Предоставляемое поручительство признается достаточным, надежным и ликвидным, если поручитель соответствует одновременно следующим требованиям:

по результатам анализа финансового состояния поручителя, проведенного Департаментом финансов в соответствии с порядком проведения анализа финансового состояния принципала, а также мониторинга финансового состояния принципала, утвержденного постановлением Администрации района, финансовое состояние поручителя оценено как хорошее или удовлетворительное;

объем (сумма) поручительства соответствует минимальному объему (сумме) обеспечения принципала, определенному в соответствии с Порядком определения суммы обеспечения.

* + 1. В случае если поручитель не отвечает хотя бы одному из требований, указанных в подпункте 2.4.1 настоящего пункта, поручительство не подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств по муниципальной гарантии.
  1. Проверка достаточности, надежности и ликвидности имущества, передаваемого в залог (далее – имущество), осуществляется на основании документов, представленных принципалом в соответствии с Перечнем.
     1. Предоставляемое имущество признается достаточным, надежным и ликвидным, если:

рыночная стоимость имущества не ниже минимального объема (суммы) обеспечения принципала, определенной в соответствии с Порядком определения суммы обеспечения;

имущество застраховано принципалом от всех рисков его утраты и повреждения на полную оценочную стоимость в пользу муниципального образования.

* 1. На основании проведенной проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения Департамент финансов готовит заключение о достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в порядке и сроки, которые предусмотрены Порядком рассмотрения документов в целях предоставления муниципальных гарантий муниципального образования без проведения конкурсного отбора и Порядком проведения конкурса на право получения муниципальных гарантий муниципального образования, утвержденными постановлениями Администрации района.

Заключение Департамента финансов отражает результаты соответствия (несоответствия) обеспечения требованиям, установленным пунктами 2.3 – 2.5 настоящего Порядка, и содержит выводы о возможности (невозможности) его принятия.

1. **Осуществление контроля за достаточностью,**

**надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения**

**после предоставления муниципальной гарантии**

* 1. В течение срока действия муниципальной гарантии Департамент финансов не реже одного раза в год осуществляет контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения.
  2. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии осуществляется в форме проверки следующих документов, представляемых принципалом в Департамент финансов:
     1. если способом обеспечения является банковская гарантия:

копии учредительных документов гаранта в случае внесения в них изменений, нотариально заверенные;

расчет собственных средств (капитала) («Базель III») по форме № 0409123 Указаний Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию 01 января текущего финансового года и на последнюю отчетную дату, подписанный руководителем гаранта или уполномоченным лицом, или заверенная гарантом копия такого расчета;

письмо гаранта о выполнении гарантом обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации и об отсутствии просроченной задолженности перед Центральным банком Российской Федерации по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате проведения проверки, подписанное руководителем гаранта или уполномоченным лицом, с приложением справки территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации о выполнении гарантом обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации и об отсутствии просроченной задолженности перед Центральным банком Российской Федерации по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате проведения проверки;

справка налогового органа об исполнении гарантом обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате проведения проверки;

информация о кредитном рейтинге, присвоенном гаранту по национальной шкале в случае его изменения;

* + 1. если способом обеспечения является поручительство:

копии учредительных документов поручителя в случае внесения в них изменений, нотариально заверенные;

справка налогового органа об исполнении поручителем обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате проведения проверки;

справка налогового органа о том, что поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

* + 1. если способом обеспечения является залог имущества:

отчет об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, осуществленной в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», по состоянию на первое число месяца, предшествующего дате проверки;

* 1. Документы, указанные в пункте 3.2 настоящего Порядка, представляются на бумажных носителях в течение 30 рабочих дней, со дня получения от Департамента финансов запроса о предоставлении документов.
  2. Проверка проводится Департаментом финансов в течение 15 рабочих дней со дня поступления документов, указанных в пункте 3.2 настоящего Порядка.
  3. По результатам проверки Департамент финансов готовит заключение, отражающее результаты проведенной проверки.
  4. В случае выявления недостаточности предоставленного обеспечения принципал обязан осуществить полную или частичную замену обеспечения либо предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения общего состава или объема суммы обеспечения в соответствие с минимальным объемом (суммой) обеспечения, определенной в соответствии с Порядком определения суммы обеспечения.
  5. В случае, установленном пунктом 3.6 настоящего Порядка, Департамент финансов не позднее срока, установленного пунктом 3.4 настоящего Порядка, направляет принципалу требование о полной или частичной замене обеспечения либо предоставлении дополнительного обеспечения.
  6. Принципал не позднее 30 рабочих дней со дня получения требования, указанного в пункте 3.6 настоящего Порядка, осуществляет полную или частичную замену обеспечения либо предоставляет дополнительное обеспечение.
  7. В случае если принципал не исполнил обязанность по полной или частичной замене обеспечения либо предоставлению дополнительного обеспечения в срок, установленный пунктом 3.8 настоящего Порядка, принципал несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации, договором о предоставлении муниципальной гарантии.