ПРИЛОЖЕНИЕ №2

УТВЕРЖДЕН
постановлением администрации
муниципального образования
город Армавир
от __03.06.2022___ № _976___

ПОРЯДОК
проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии муниципального образования город Армавир

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии муниципального образования город Армавир (далее – Порядок) устанавливает порядок проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (далее – обеспечение) по муниципальной гарантии муниципального образования город Армавир (далее – муниципальная гарантия) при предоставлении муниципальной гарантии, а также порядок осуществления контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии (далее – проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, контроль).

1.2. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии проводится финансовым управлением администрации муниципального образования город Армавир (далее – финансовое управление) на основании документов и информации, представляемых принципалом в зависимости от способа обеспечения согласно приложениям № 2, 3 к постановлению администрации муниципального образования город Армавир от 3 декабря 2008 года № 3723 «Об утверждении Перечней документов, представляемых принципалом в целях получения муниципальной гарантии» (далее – постановление № 3723).

1.3. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии проводится в соответствии с разделами 2, 3 Порядка в зависимости от способа обеспечения в срок не позднее 15 рабочих дней со дня поступления в финансовое управление в полном объеме документов согласно пункту 1.2 Порядка.

Заключение по результатам проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии направляется финансовым управлением в срок не позднее 3 рабочих дней со дня его подписания в орган администрации муниципального образования город Армавир, являющийся организатором проведения конкурса на право получения муниципальной гарантии, (при конкурсном отборе принципала) либо в отраслевой орган администрации муниципального образования город Армавир, принявший от принципала документы согласно перечню документов, установленному постановлением № 3723 (при предоставлении гарантии без конкурсного отбора).

1.4. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии осуществляется финансовым управлением ежегодно в течение срока действия муниципальной гарантии в соответствии с пунктами 2.3 – 2.5 раздела 2, пунктами 3.7 – 3.11 раздела 3 Порядка в зависимости от способа обеспечения.

При осуществлении контроля достаточность предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии устанавливается с учетом степени удовлетворительности финансового состояния принципала, определяемой согласно последнему заключению финансового управления о финансовом состоянии принципала.

В случае если при осуществлении контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии вынесено отрицательное заключение, финансовое управление в срок не позднее 10 рабочих дней с даты подписания заключения направляет принципалу уведомление о выявлении недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации (далее – БК РФ), гражданским законодательством Российской Федерации и (или) Правилами определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии муниципального образования город Армавир, утвержденными постановлением администрации муниципального образования город Армавир (далее – уведомление, Правила).

1.5. Копии соответствующего заключения по результатам контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии и уведомления направляются финансовым управлением в срок не позднее 3 рабочих дней со дня их подписания в орган администрации муниципального образования город

Армавир, по инициативе которого был заключен договор о предоставлении муниципальной гарантии.

2. Проверка достаточности и ликвидности передаваемого (предоставленного) в залог имущества

2.1. Проверка достаточности и ликвидности передаваемого в залог имущества при предоставлении муниципальной гарантии осуществляется на основании отчета об оценке рыночной стоимости имущества, проведенной в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности (далее – отчет об оценке).

Передаваемое в залог имущество является достаточным и ликвидным при условии его соответствия следующим требованиям:

1) рыночная стоимость передаваемого имущества без учета НДС по данным отчета об оценке не менее минимального объема (суммы) обеспечения, определенного в соответствии с Правилами;

2) отчет об оценке передаваемого в залог имущества содержит выводы о его ликвидности;

3) согласно отчету об оценке передаваемое в залог имущество имеет достаточную степень ликвидности (не является неликвидным);

4) передаваемое в залог имущество свободно от прав на него третьих лиц, в том числе не является предметом залога по другим договорам;

5) передаваемое в залог имущество не является имуществом, которое залогодатель приобретает в будущем.

2.2. В случае невыполнения любого из требований, указанных в пункте 2.1 Порядка, передаваемое в залог имущество признается недостаточным и неликвидным.

2.3. Контроль за достаточностью и ликвидностью предоставленного в залог имущества после предоставления муниципальной гарантии осуществляется ежегодно на основании отчета об оценке, предоставляемого согласно подпункту 3 пункта 1 или подпункту 3 пункта 2 приложения № 3 к постановлению № 3723 и договору о предоставлении обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу по муниципальной гарантии.

Контроль за достаточностью и ликвидностью предоставленного в залог имущества после предоставления муниципальной гарантии осуществляется финансовым управлением в срок не позднее 15 рабочих дней со дня поступления в финансовое управление отчета об оценке, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

2.4. Предоставленное в залог имущество является достаточным и ликвидным при условии его соответствия следующим требованиям:

1) рыночная стоимость предоставленного в залог имущества без учета НДС по данным последнего отчета об оценке составляет не менее:

100% фактического объема обязательств гаранта по муниципальной гарантии – для группы принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния;

110% фактического объема обязательств гаранта по муниципальной гарантии – для группы принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния;

120% фактического объема обязательств гаранта по муниципальной гарантии – для группы принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния;

2) отчет об оценке предоставленного в залог имущества содержит выводы о его ликвидности;

3) согласно отчету об оценке предоставленное в залог имущество имеет достаточную степень ликвидности (не является неликвидным);

4) предоставленное в залог имущество свободно от прав на него третьих лиц, в том числе не является предметом залога по другим договорам.

2.5. В случае невыполнения требования, указанного в подпункте 1 пункта 2.4 Порядка, предоставленное в залог имущество признается недостаточным.

В случае невыполнения требования, указанного в подпункте 1 пункта 2.4 Порядка, и (или) любого из требований, указанных в подпунктах 2-4 пункта 2.4 Порядка, предоставленное в залог имущество признается недостаточным и неликвидным (неликвидным).

2.6. Результаты проверки (контроля) достаточности и ликвидности передаваемого (предоставленного) в залог имущества отражаются в заключении о достаточности и ликвидности передаваемого (предоставленного) в залог имущества согласно приложению № 1 к Порядку.

3. Проверка достаточности и надежности банковской гарантии, поручительства

3.1. В целях проверки достаточности и надежности банковской гарантии, поручительства при предоставлении муниципальной гарантии предварительно проводится оценка соответствия банка-гаранта, поручителя, а также предоставляемой банковской гарантии, предоставляемого поручительства следующим требованиям БК РФ:

1) отсутствие у банка-гаранта, поручителя просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед муниципальным образованием город Армавир;

2) отсутствие у банка-гаранта, поручителя неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов,

подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

3) объем (сумма) банковской гарантии, поручительства не менее минимального объема (суммы) обеспечения, определенного в соответствии с Правилами, при этом стоимость чистых активов банка-гаранта, поручителя не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии, предоставляемого поручительства;

4) в отношении банка-гаранта, поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

5) банк-гарант, поручитель не находятся в процессе реорганизации или ликвидации.

3.2. В случае невыполнения любого из требований, указанных в пункте 3.1 Порядка, предоставляемая банковская гарантия, предоставляемое поручительство признается несоответствующим требованиям БК РФ. Такой факт отражается в заключении о достаточности и надежности банковской гарантии, поручительства. При этом дальнейшая проверка банковской гарантии, поручительства не осуществляется.

3.3. При выполнении требований, указанных в пункте 3.1 Порядка, проводится проверка предоставляемой банковской гарантии и банка-гаранта по следующим показателям:

1) отсутствие нарушения обязательных нормативов и (или) обязательных резервных требований, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2) отсутствие неустраненных фактов нарушения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Центрального банка Российской Федерации;

3) отсутствие неудовлетворенных требований кредиторов и (или) неисполненных требований бенефициаров об уплате денежных сумм по гарантиям;

4) отсутствие текущих убытков либо превышения использованной прибыли над фактически полученной и (или) непогашенных убытков предшествующих лет.

3.4. Финансовое состояние банка-гаранта является удовлетворительным при выполнении всех показателей согласно пункту 3.3 Порядка.

3.5. Предоставляемая банковская гарантия является достаточной и надежной при выполнении требований, указанных в пункте 3.1, и удовлетворительном финансовом состоянии банка-гаранта.

3.6. При выполнении требований, указанных в пункте 3.1 Порядка, проводится проверка предоставляемого поручительства в соответствии с разделом 2 Методики анализа финансового состояния принципала (далее – Методика).

Предоставляемое поручительство является достаточным и надежным при выполнении требований, указанных в пункте 3.1 Порядка, и удовлетворительном финансовом состоянии поручителя.

3.7. Контроль за достаточностью и надежностью банковской гарантии, поручительства после предоставления муниципальной гарантии осуществляется ежегодно на основании документов, представляемых банком-гарантом, поручителем за последний отчетный год согласно пунктам 6, 9, 10, подпунктам 1, 3, 4 пункта 11 приложения № 2 к постановлению № 3723 в зависимости от способа обеспечения и договору о предоставлении обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования к принципалу по муниципальной гарантии.

Контроль за достаточностью и надежностью банковской гарантии, поручительства после предоставления муниципальной гарантии осуществляется финансовым управлением в срок не позднее 15 рабочих дней со дня поступления в финансовое управление в полном объеме документов и информации, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

3.8. При осуществлении контроля за достаточностью и надежностью банковской гарантии, поручительства после предоставления муниципальной гарантии предварительно проводится проверка соответствия банка-гаранта, поручителя, а также предоставленной банковской гарантии, предоставленного поручительства следующим требованиям:

1) в отношении банка-гаранта, поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

2) стоимость чистых активов банка-гаранта, поручителя не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставленной банковской гарантии, предоставленного поручительства;

3) фактический объем (сумма) предоставленной банковской гарантии, предоставленного поручительства на дату проведения проверки не менее:

100% фактического объема обязательств гаранта по муниципальной гарантии – для группы принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния;

110% фактического объема обязательств гаранта по муниципальной гарантии – для группы принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния;

120% фактического объема обязательств гаранта по муниципальной гарантии – для группы принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния.

3.9. В случае невыполнения любого из требований, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3.8. Порядка, предоставленная банковская гарантия, предоставленное поручительство признается недостаточным и ненадежным. Такой факт отражается в заключении о достаточности и надежности банковской

гарантии, поручительства. При этом дальнейшая проверка предоставленной банковской гарантии, предоставленного поручительства не осуществляется.

В случае несоответствия предоставленной банковской гарантии, предоставленного поручительства требованиям, указанным в подпункте 3 пункта 3.8 Порядка, объем (сумма) банковской гарантии, поручительства признается недостаточным.

3.10. При выполнении требований, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3.8 Порядка, проводится проверка предоставленной банковской гарантии в соответствии с пунктом 3.3 Порядка.

Предоставленная банковская гарантия является достаточной и надежной при выполнении требований, указанных в пунктах 3.3 и 3.8 Порядка.

3.11. При выполнении требований, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3.8 Порядка, проводится проверка предоставленного поручительства в соответствии с разделом 2 Методики.

Анализируемый период при проведении проверки предоставленного поручительства – отчетный финансовый год.

Предоставленное поручительство является достаточным и надежным при выполнении требований, указанных в пункте 3.8 Порядка, и удовлетворительном финансовом состоянии поручителя.

3.12. Результаты проверки (контроля) достаточности и надежности банковской гарантии, поручительства при предоставлении муниципальной гарантии, а также после предоставления муниципальной гарантии отражаются в заключении о достаточности и надежности банковской гарантии, поручительства согласно приложению № 2 к Порядку.

Заместитель главы
муниципального образования город Армавир,
начальник финансового управления М.А.Шуваева