



ПРАВИТЕЛЬСТВО ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 05.05.2022 № 204-п

г. Иваново

Об утверждении Правил осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении государственной гарантии Ивановской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Ивановской области

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, Законом Ивановской области от 04.09.2020 № 53-ОЗ «Об управлении государственным долгом Ивановской области» Правительство Ивановской области **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить Правила осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении государственной гарантии Ивановской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Ивановской области (прилагаются).

2. Признать утратившим силу постановление Правительства Ивановской области от 04.09.2015 № 425-п «Об утверждении Порядка рассмотрения заявления о предоставлении государственной гарантии Ивановской области».

Губернатор
Ивановской области



С.С. Воскресенский

П Р А В И Л А

осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении государственной гарантии Ивановской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Ивановской области

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении государственной гарантии Ивановской области (далее – гарантия), а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления гарантии.

1.2. Анализ финансового состояния принципала, проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении гарантии, а также мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления гарантии осуществляются Департаментом финансов Ивановской области (далее – Департамент).

2. Анализ финансового состояния принципала при предоставлении гарантии

2.1. Анализ финансового состояния принципала при предоставлении гарантии осуществляется Департаментом в течение 10 рабочих дней со дня поступления в Департамент письменного обращения заявителя о предоставлении гарантии (далее – обращение) с полным комплектом документов согласно перечню документов, прилагаемых к обращению, установленному Правительством Ивановской области.

2.2. Результаты проведенного анализа финансового состояния принципала утверждаются распоряжением Департамента в срок не позднее

12 рабочих дней со дня поступления в Департамент документов, указанных в пункте 2.1 настоящих Правил.

2.3. Анализ финансового состояния принципала – юридического лица (далее – юридическое лицо) основывается на оценке финансовых показателей, характеризующих способность юридического лица самостоятельно финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по взятым на себя обязательствам (далее – финансовый показатель) за последний отчетный период по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дню направления обращения в Правительство Ивановской области (далее – отчетный период).

2.3.1. Оценке подлежат следующие финансовые показатели.

2.3.1.1. Стоимость чистых активов (К1). Финансовый показатель отражает, насколько активы юридического лица превышают его обязательства на конец отчетного периода. Стоимость чистых активов юридического лица определяется в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 № 84н.

2.3.1.2. Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2). Финансовый показатель отражает, в какой доле основные средства юридического лица сформированы за счет собственных и долгосрочных заемных средств, характеризует необходимость продажи основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами и определяется как отношение собственных средств к основным средствам по следующей формуле:

$$K2 = \frac{СК (н.п.)+СК (к.п.)+ДБП (н.п.)+ДБП (к.п.)}{ОС (н.п.)+ОС (к.п.)}, \text{ где:}$$

СК – собственный капитал (строка 1300 бухгалтерского баланса);

ДБП – доходы будущих периодов (строка 1530 бухгалтерского баланса);

ОС – основные средства (строка 1150 бухгалтерского баланса);

н.п. – начало отчетного периода;

к.п. – конец отчетного периода.

2.3.1.3. Коэффициент текущей ликвидности (К3). Финансовый показатель отражает достаточность оборотных средств юридического лица для погашения своих текущих обязательств (заемные средства, кредиторская задолженность, оценочные обязательства, прочие обязательства) и определяется как отношение оборотных активов к текущим обязательствам по следующей формуле:

$$K3 = \frac{ОА (н.п.)+ОА (к.п.)}{ЗС (н.п.)+ЗС (к.п.)+КЗ (н.п.)+КЗ (к.п.)+ОО (н.п.)+ОО (к.п.)+ПО (н.п.)+ПО (к.п.)}, \text{ где:}$$

- ОА – оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса);
- ЗС – заемные средства (строка 1510 бухгалтерского баланса);
- КЗ – кредиторская задолженность (строка 1520 бухгалтерского баланса);
- ОО – оценочные обязательства (строка 1540 бухгалтерского баланса);
- ПО – прочие обязательства (строка 1550 бухгалтерского баланса);
- н.п. – начало отчетного периода;
- к.п. – конец отчетного периода.

2.3.1.4. Рентабельность продаж (К4). Финансовый показатель отражает долю прибыли юридического лица от продаж в объеме продаж, характеризует степень эффективности основной деятельности юридического лица и определяется как отношение прибыли от продаж к выручке по следующей формуле:

для юридического лица, оказывающего услуги в оптовой и розничной торговле:

$$К4 = \frac{П(У)}{ВП}, \text{ где:}$$

П(У) – прибыль (убыток) от продаж (строка 2200 отчета о финансовых результатах),

ВП – валовая прибыль (убыток) (строка 2100 отчета о финансовых результатах);

для юридического лица, осуществляющего другие виды экономической деятельности:

$$К4 = \frac{П(У)}{В}, \text{ где:}$$

П(У) – прибыль (убыток) от продаж (строка 2200 отчета о финансовых результатах),

В – выручка (строка 2110 отчета о финансовых результатах).

2.3.1.5. Норма чистой прибыли (К5). Финансовый показатель отражает долю чистой прибыли юридического лица в объеме продаж, характеризует общую экономическую эффективность деятельности юридического лица и определяется как отношение чистой прибыли к выручке по следующей формуле:

$$К5 = \frac{ЧП(У)}{В}, \text{ где:}$$

ЧП(У) – чистая прибыль (убыток) (строка 2400 отчета о финансовых результатах);

В – выручка (строка 2110 отчета о финансовых результатах).

2.3.1.6. Кредитоспособность и финансовая устойчивость юридического лица (К6). Финансовый показатель определяется как отношение сумм имеющихся у юридического лица всех заемных средств с учетом денежного обязательства, возврат которого предполагается обеспечить гарантией, обеспечения, выданного юридическим лицом в обеспечение имеющихся денежных обязательств и платежей, а также обеспечения, которое юридическое лицо предполагает предоставить в обеспечение регрессных требований гаранта к принципалу при возможном наступлении гарантийного случая, к собственным средствам юридического лица по следующей формуле:

$$K6 = \frac{ДО(к.п.)+КО(к.п.)-ДБП(к.п.)+сумма\ обязательства+ОО(к.п.)}{СК(к.п.)+ДБП(к.п.)}, \text{ где:}$$

ДО – долгосрочные денежные обязательства (строка 1400 бухгалтерского баланса);

КО – краткосрочные денежные обязательства (строка 1500 бухгалтерского баланса);

ДБП – доходы будущих периодов (строка 1530 бухгалтерского баланса);

СК – собственный капитал (строка 1300 бухгалтерского баланса);

ОО – обеспечения денежных обязательств (строка 5810 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах);

к.п. – конец отчетного периода.

2.4. В случае если стоимость чистых активов (К1) меньше размера уставного капитала юридического лица на конец отчетного периода, расчет финансовых показателей К2, К3, К4, К5, К6 не осуществляется, финансовое состояние юридического лица признается неудовлетворительным.

2.5. Значения, полученные в результате расчета финансовых показателей К2 – К6, округляются по правилам математического округления до третьего знака после запятой и соотносятся со значениями согласно таблице 1:

Таблица 1

Финансовые показатели	Значение
К2	больше или равно 0,5
К3	больше или равно 1
К4	больше или равно 0
К5	больше или равно 0
К6	меньше или равно 5

2.6. Финансовое состояние юридического лица признается удовлетворительным, если:

а) стоимость чистых активов юридического лица больше или равна размеру уставного капитала;

б) все значения финансовых показателей в отчетном периоде соотносятся со значениями согласно таблице 1.

2.7. В целях определения при предоставлении гарантии минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, по результатам анализа финансового состояния юридического лица производится ранжирование юридических лиц по группам в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния юридического лица. Значения каждого из указанных в таблице 1 финансовых показателей юридического лица, распределяются согласно таблице 2 по группам:

Таблица 2

Финансовые показатели	Группа А	Группа В	Группа С
К2	значение от 1,5 и выше	значение от 1,0 до 1,5	значение от 0,5 до 1,0
К3	значение от 5 и выше	значение от 2,0 до 5,0	значение от 1,0 до 2,0
К4	значение от 1,0 и выше	значение от 0,5 до 1,0	значение от 0 до 0,5
К5			
К6	значение от 1 и меньше	значение от 1,0 до 3,0	значение от 3,0 до 5,0

К группе юридических лиц с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся юридические лица, значение хотя бы одного финансового показателя которых отнесено к группе С.

К группе юридических лиц со средней степенью удовлетворительности финансового состояния относятся юридические лица, значение хотя бы одного финансового показателя которых отнесено к группе В и ни одно из значений не отнесено к группе С.

К группе юридических лиц с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся юридические лица, значения всех финансовых показателей которых отнесены к группе А.

2.8. Финансовое состояние юридического лица признается неудовлетворительным если не соблюдается хотя бы одно из условий, указанных в пункте 2.6 настоящих Правил.

2.9. Анализ финансового состояния принципала – муниципального образования Ивановской области (далее – муниципальное образование) основывается на оценке следующих показателей:

а) результатов оценки долговой устойчивости муниципального образования на последнюю отчетную дату;

б) соблюдения требований, установленных статьями 92.1, 106, 107, 111 Бюджетного кодекса Российской Федерации в отношении:

размера дефицита местного бюджета,

предельного объема муниципальных заимствований,

объема муниципального долга,

верхнего предела муниципального долга,

объема расходов на обслуживание муниципального долга;

в) наличия (отсутствия) просроченной кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления обращения о предоставлении гарантии;

г) наличия (отсутствия) просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам на дату направления обращения о предоставлении гарантии.

2.10. В случае если по результатам оценки долговой устойчивости, осуществляемой в соответствии с постановлением Правительства Ивановской области от 05.12.2019 № 497-п «О порядке осуществления оценки долговой устойчивости муниципальных образований Ивановской области», муниципальное образование отнесено к группе заемщиков с низким уровнем долговой устойчивости, анализ показателей, предусмотренных подпунктами «б», «в», «г» пункта 2.9 настоящих Правил, не осуществляется, финансовое состояние муниципального образования признается неудовлетворительным.

2.11. Финансовое состояние муниципального образования признается удовлетворительным, если:

а) муниципальное образование отнесено к группе заемщиков со средним или высоким уровнем долговой устойчивости;

б) муниципальным образованием не превышены ограничения, установленные статьями 92.1, 106, 107, 111 Бюджетного кодекса Российской Федерации, в отчетном финансовом году и на последнюю отчетную дату текущего финансового года;

в) у муниципального образования отсутствуют:

просроченная кредиторская задолженность;

просроченная (неурегулированная) задолженность по долговым обязательствам.

2.12. В целях определения при предоставлении гарантии минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии в зависимости от степени удовлетворительности

финансового состояния принципала, по результатам анализа финансового состояния муниципального образования производится ранжирование муниципальных образований по группам в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния муниципального образования.

К группе муниципальных образований с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся муниципальные образования, которые отнесены к группе заемщиков со средним уровнем долговой устойчивости и объемом муниципального долга, который превышает 50 процентов объема доходов местного бюджета без учета безвозмездных поступлений (безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений от налога на доходы физических лиц).

К группе муниципальных образований со средней степенью удовлетворительности финансового состояния относятся муниципальные образования, которые отнесены к группе заемщиков со средним уровнем долговой устойчивости и объемом муниципального долга, который не превышает 50 процентов объема доходов местного бюджета без учета безвозмездных поступлений (безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений от налога на доходы физических лиц).

К группе муниципальных образований с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся муниципальные образования, которые отнесены к группе заемщиков с высоким уровнем долговой устойчивости.

2.13. Финансовое состояние муниципального образования признается неудовлетворительным если не соблюдается хотя бы одно из условий, указанных в пункте 2.11 настоящих Правил.

3. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации

3.1. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – проверка обеспечения) осуществляется Департаментом в течение 10 рабочих дней со дня поступления в Департамент обращения с полным комплектом документов согласно перечню документов, прилагаемых к обращению, установленному Правительством Ивановской области.

3.1.1. В случае если в качестве обеспечения предоставлен залог имущества, Департамент в срок не позднее 1 рабочего дня со дня поступления обращения, указанного в пункте 3.1 настоящих Правил, направляет в Департамент управления имуществом Ивановской области (далее – Департамент управления имуществом) документы,

характеризующие предоставленное принципалом обеспечение в виде залога имущества.

Департамент управления имуществом в срок не позднее 1 рабочего дня, со дня поступления от Департамента документов, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, направляет в органы исполнительной власти Ивановской области запросы о потенциальной заинтересованности и потребности в использовании такого имущества для реализации возложенных на органы исполнительной власти Ивановской области полномочий и функций и (или) реализации уставных задач подведомственных органам исполнительной власти Ивановской области государственных учреждений Ивановской области в случае поступления заложенного имущества в собственность Ивановской области по основаниям и в порядке, предусмотренным федеральным законодательством.

Органы исполнительной власти Ивановской области в срок не позднее 3 рабочих дней со дня поступления запроса, указанного в абзаце втором настоящего подпункта, направляют в Департамент управления имуществом соответствующую информацию.

Департамент управления имуществом по результатам обобщения поступившей информации в срок не позднее 2 рабочих дней со дня поступления от органов исполнительной власти Ивановской области информации, предусмотренной абзацем третьим настоящего подпункта, подготавливает и направляет в Департамент заключение о возможности (невозможности) использования предоставляемого в залог имущества для государственных нужд Ивановской области и (или) реализации уставных задач подведомственных органам исполнительной власти Ивановской области государственных учреждений Ивановской области в случае поступления заложенного имущества в собственность Ивановской области по основаниям и в порядке, предусмотренным федеральным законодательством.

3.2. По результатам проверки обеспечения принципала в случае признания обеспечения достаточным, надежным и ликвидным Департамент в срок не позднее 16 рабочих дней со дня поступления в Департамент документов, указанных в пункте 3.1 настоящих Правил, принимает распоряжение о признании обеспечения достаточным, надежным и ликвидным. В случае признания обеспечения не достаточным, не надежным и не ликвидным Департамент письменно уведомляет принципала о результатах проверки, и принципал обязан в срок не позднее 5 рабочих дней после получения письменного уведомления Департамента осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение. В случае если принципал в указанный срок не осуществит замену обеспечения (полную или частичную) либо не предоставит дополнительное обеспечение, гарантия не предоставляется.

3.3. Обеспечение признается Департаментом достаточным, если его объем составляет не менее минимального объема (суммы) обеспечения

исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по планируемой к предоставлению гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, определенного в порядке, установленном Правительством Ивановской области (далее – минимальный объем обеспечения).

3.4. Банковская гарантия признается Департаментом надежным и ликвидным обеспечением, если банк, предоставивший банковскую гарантию, соответствует одновременно следующим требованиям:

3.4.1. Наличие у банка универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковских операций.

3.4.2. Наличие у банка минимального размера собственных средств (капитала) в сумме, установленной статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на последнюю отчетную дату, предшествующую дню обращения заявителя о предоставлении гарантии (далее – на последнюю отчетную дату).

3.4.3. Наличие у банка кредитного рейтинга, соответствующего требованиям, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 20.12.2021 № 2369 «О требованиях к банкам и фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) для целей осуществления закупок товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд, об изменении и признании утратившими силу некоторых актов и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации» (официальные данные рейтинговых агентств, размещенные на официальных сайтах рейтинговых агентств в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

3.4.4. Отсутствие запрета Банка России в отношении банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие и ведение банковских счетов физических лиц в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

3.4.5. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (официальные данные, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на последнюю отчетную дату).

3.4.6. В отношении банка Банком России не применены меры за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 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).

3.4.7. Стоимость чистых активов банка составляет не менее величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии.

3.4.8. В отношении банка не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), банк не находится в процессе реорганизации, ликвидации, деятельность банка не приостановлена в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

3.4.9. У банка отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Ивановской областью, 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 гарантиям, ранее предоставленным Ивановской областью.

3.5. Поручительство юридического лица признается Департаментом надежным и ликвидным обеспечением, если юридическое лицо, предоставившее поручительство (далее – поручитель), соответствует одновременно следующим требованиям:

3.5.1. В отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), поручитель не находится в процессе реорганизации, ликвидации.

3.5.2. У поручителя отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Ивановской областью 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 гарантиям, ранее предоставленным Ивановской областью.

3.5.3. Стоимость чистых активов поручителя составляет не менее величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемого поручительства.

3.6. Государственная (муниципальная) гарантия признается Департаментом надежным и ликвидным обеспечением, если:

3.6.1. Предоставление государственной или муниципальной гарантии предусмотрено законом (решением) субъекта Российской Федерации (муниципального образования) о бюджете на текущий финансовый год и плановый период.

3.6.2. По результатам оценки долговой устойчивости, проведенной в соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации, на последнюю отчетную дату субъект Российской Федерации (муниципальное образование) отнесены к группе заемщиков со средней или высокой степенью долговой устойчивости.

3.7. Залог имущества признается Департаментом надежным и ликвидным обеспечением при одновременном соблюдении следующих условий:

3.7.1. Передаваемое в залог имущество свободно от прав на него третьих лиц, в том числе не является предметом залога по другим договорам, и в случае перехода заложенного имущества в собственность Ивановской области в порядке, установленном федеральным законодательством, возможно его использование для государственных нужд Ивановской области и (или) реализации уставных задач подведомственных органам исполнительной власти Ивановской области государственных учреждений Ивановской области.

3.7.2. По результатам оценки рыночной стоимости имущества, осуществляемой в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, в отчете независимого оценщика о рыночной стоимости имущества сделан вывод о высокой или средней степени ликвидности имущества.

4. Мониторинг финансового состояния принципала после предоставления гарантии

4.1. Мониторинг финансового состояния принципала после предоставления гарантии (далее – мониторинг) осуществляется Департаментом для периодической оценки финансового состояния принципала в течение срока действия предоставленной принципалу гарантии в целях осуществления учета исполнения обязательств принципала, обеспеченных гарантиями.

4.2. Мониторинг осуществляется Департаментом не реже 1 раза в год.

4.3. Мониторинг осуществляется Департаментом в течение 10 рабочих дней со дня поступления в Департамент документов, указанных в пункте 4.5 настоящих Правил.

4.4. Результаты мониторинга утверждаются распоряжением Департамента в срок не позднее 12 рабочих дней со дня поступления в Департамент документов, указанных в пункте 4.5 настоящих Правил.

4.5. Для осуществления мониторинга принципал в срок не позднее одного года со дня предоставления гарантии и далее ежегодно не позднее дня предоставления гарантии направляет в Департамент следующие документы:

4.5.1. Юридические лица:

копии бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица по формам, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату, предшествующую дню направления документов для осуществления мониторинга;

копия аудиторского заключения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

4.5.2. Муниципальные образования:

копия решения о бюджете муниципального образования на текущий финансовый год (текущий финансовый год и плановый период) в редакции, действующей на день направления документов в Департамент для осуществления мониторинга;

выписка из муниципальной долговой книги муниципального образования на день направления документов в Департамент для осуществления мониторинга.

4.6. При проведении мониторинга используются финансовые показатели, показатели и система оценок, отраженные в разделе 2 настоящих Правил, за исключением финансового показателя, установленного подпунктом 2.3.1.6 пункта 2.3 настоящих Правил.

5. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления гарантии

5.1. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления гарантии (далее – контроль обеспечения) осуществляется Департаментом не реже одного раза в год.

5.2. Контроль обеспечения осуществляется Департаментом в течение 10 рабочих дней со дня поступления в Департамент документов, указанных в пункте 5.4 настоящих Правил.

5.3. По результатам контроля обеспечения принципала в случае признания обеспечения достаточным, надежным и ликвидным Департамент в срок не позднее 16 рабочих дней со дня поступления в Департамент документов, указанных в пункте 5.4 настоящих Правил, принимает распоряжение о признании обеспечения достаточным, надежным и ликвидным. В случае признания обеспечения не достаточным, не надежным и не ликвидным Департамент письменно уведомляет принципала о результатах проведенного контроля обеспечения, и принципал обязан в срок не позднее 30 рабочих дней после получения письменного уведомления Департамента осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение. В случае, если принципал в указанный срок не осуществит замену обеспечения (полную или частичную) либо не предоставит дополнительное обеспечение, принципал несет ответственность, установленную договором о предоставлении гарантии.

5.4. Для проведения контроля обеспечения в срок не позднее одного года со дня предоставления гарантии и далее ежегодно не позднее дня

предоставления гарантии принципал представляет в Департамент следующие документы:

5.4.1. В случае если исполнение обязательств принципала обеспечивается банковской гарантией:

копия универсальной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банком банковских операций;

справка о размере собственных средств (капитала) банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дню представления документов (код формы по ОКУД 0409123);

справка о стоимости чистых активов банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дню представления документов;

справка, подтверждающая, что в отношении банка не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) по состоянию на день, предшествующий дню представления документов;

справка, подтверждающая, что деятельность банка не приостановлена в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

сведения, подтверждающие, что банк не находится в процессе реорганизации, ликвидации по состоянию на день, предшествующий дню представления документов. В случае если указанные сведения не представлены, Департамент самостоятельно запрашивает в порядке межведомственного электронного взаимодействия выписку из единого государственного реестра юридических лиц.

5.4.2. В случае если исполнение обязательств принципала обеспечивается поручительством юридического лица;

справка, подтверждающая, что в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) по состоянию на день, предшествующий дню представления документов;

справка, подтверждающая, что деятельность поручителя не приостановлена в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

сведения, подтверждающие, что поручитель не находится в процессе реорганизации, ликвидации по состоянию на день, предшествующий дню представления документов. В случае если указанные сведения не представлены, Департамент самостоятельно запрашивает в порядке межведомственного электронного взаимодействия выписку из единого государственного реестра юридических лиц;

справка об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности поручителя по денежным обязательствам перед Ивановской областью и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, по состоянию на день, предшествующий дню представления документов;

справка о стоимости чистых активов поручителя по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дню представления документов.

5.4.3. В случае если исполнение обязательств принципала обеспечивается государственной (муниципальной) гарантией:

выписка из закона (решения) субъекта Российской Федерации (муниципального образования) о бюджете на соответствующий финансовый год и плановый период, подтверждающая наличие бюджетных ассигнований на возможное исполнение выданных государственных гарантий субъекта Российской Федерации, муниципальных гарантий.

5.4.4. В случае если исполнение обязательств принципала обеспечивается залогом имущества:

отчет независимого оценщика об оценке рыночной стоимости имущества, с заключением о степени его ликвидности, составленный не позднее 1 месяца до дня представления документов в Департамент для контроля обеспечения.

Копии документов должны быть заверены в установленном порядке.

5.5. При проведении контроля обеспечения используется следующая система оценок:

5.5.1. Банковская гарантия признается Департаментом надежным и ликвидным обеспечением, если банк, предоставивший банковскую гарантию, соответствует требованиям, предусмотренным подпунктами 3.4.1, 3.4.2, 3.4.7, 3.4.8 пункта 3.4 настоящих Правил.

5.5.2. Поручительство юридического лица признается Департаментом надежным и ликвидным обеспечением, если поручитель соответствует всем требованиям, предусмотренным пунктом 3.5 настоящих Правил.

5.5.3. Государственная (муниципальная) гарантия признается Департаментом надежным и ликвидным обеспечением, если в законе (решении) о бюджете субъекта Российской Федерации (муниципального образования) на соответствующий финансовый год и плановый период предусмотрены бюджетные ассигнования на возможное исполнение выданных государственных гарантий субъекта Российской Федерации, муниципальных гарантий.

5.5.4. Залог имущества признается надежным и ликвидным обеспечением, если в отношении залога имущества соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 3.7 настоящих Правил.

5.6. Залог имущества признается Департаментом достаточным, если рыночная стоимость имущества в соответствии с отчетом независимого оценщика составляет не менее минимального объема обеспечения и не ниже его залоговой стоимости.