



ПРАВИТЕЛЬСТВО КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

29.06.2021

г. Красноярск

№ 445-п

Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Красноярского края, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Красноярского края, Порядка определения при предоставлении государственной гарантии Красноярского края минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Красноярского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, Порядка проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Красноярского края, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Красноярского края

В соответствии со статьями 115, 115.2 и 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьей 103 Устава Красноярского края, Законом Красноярского края от 18.03.2021 № 11-4840 «О порядке предоставления государственных гарантий Красноярского края» ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Красноярского края, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Красноярского края согласно приложению № 1.

2. Утвердить Порядок определения при предоставлении государственной гарантии Красноярского края минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Красноярского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала согласно приложению № 2.

3. Утвердить Порядок проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала

по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Красноярского края, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Красноярского края согласно приложению № 3.

4. Признать утратившими силу:

постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий»;

постановление Правительства Красноярского края от 24.11.2011 № 712-п «О внесении изменений в постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий»;

постановление Правительства Красноярского края от 01.08.2013 № 375-п «О внесении изменений в постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий»;

постановление Правительства Красноярского края от 23.06.2014 № 243-п «О внесении изменений в постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий»;

постановление Правительства Красноярского края от 28.03.2016 № 128-п «О внесении изменений в постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий»;

постановление Правительства Красноярского края от 31.10.2016 № 549-п «О внесении изменений в постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий»;

постановление Правительства Красноярского края от 28.05.2018 № 311-п «О внесении изменений в постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий»;

постановление Правительства Красноярского края от 05.02.2019 № 55-п «О внесении изменений в постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий»;

постановление Правительства Красноярского края от 15.05.2019 № 260-п «О внесении изменений в постановление Правительства Красноярского края от 02.09.2009 № 455-п «О мониторинге предоставленных гарантий».

5. Опубликовать постановление на «Официальном интернет-портале правовой информации Красноярского края» (www.zakon.krskstate.ru).

6. Постановление вступает в силу в день, следующий за днем его официального опубликования.



Исполняющий обязанности
Председателя Правительства края

В.В. Бахарь

Порядок проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Красноярского края, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Красноярского края

1. Общие положения

1.1. Порядок проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Красноярского края, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Красноярского края (далее – Порядок, гарантия) определяет процедуру и методику проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала, а также перечень документов, необходимых для проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала.

1.2. Анализ и мониторинг финансового состояния принципала проводятся министерством финансов Красноярского края (далее – министерство финансов края).

2. Порядок проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала

2.1. В целях проведения анализа финансового состояния принципала принципал и (или) бенефициар представляет в порядке, установленном Правительством Красноярского края, следующие документы:

а) справку налогового органа по установленной форме, выданную по состоянию на дату не ранее пятнадцати календарных дней до даты подачи документов, о состоянии расчетов принципала по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

б) справку налогового органа по установленной форме, выданную по состоянию на дату не ранее пятнадцати календарных дней до даты подачи документов, о счетах принципала, открытых в кредитных организациях;

в) справку принципала на дату подачи документов о том, что принципал не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении принципала не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), составленную в свободной форме;

г) справку принципала на дату подачи документов об отсутствии у него просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Красноярским краем, составленную в свободной форме;

д) копии утвержденной уполномоченным органом принципала бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств) за последний отчетный год по утвержденным Министерством финансов Российской Федерации формам с пояснительными записками к ним с отметкой налогового органа о ее принятии или приложением иного доказательства получения отчетности налоговым органом;

е) расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности принципала за последний отчетный год с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более пяти процентов от общего объема дебиторской и кредиторской задолженности соответственно), причин возникновения, дат возникновения и сроков ее погашения;

ж) расшифровку данных о заемных средствах принципала за последний отчетный год с указанием кредиторов, величины долга, дат получения и погашения кредитов, займов, сумм просроченных обязательств, включая проценты, пени;

з) копию аудиторского заключения за последний отчетный год о бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку) с приложением копии лицензии на осуществление аудиторской деятельности организации, проводившей проверку.

Документы, указанные в подпунктах «в» – «з» настоящего пункта, должны быть заверены подписью руководителя или уполномоченного лица принципала и его печатью (при наличии печати).

2.2. В целях проведения мониторинга финансового состояния принципала принципал представляет документы, указанные в пункте 2.1 Порядка, в министерство финансов края в срок не позднее тридцати календарных дней после окончания установленного законодательством Российской Федерации срока представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган ежегодно до окончания срока действия гарантии или прекращения обязательств гаранта перед бенефициаром по гарантии.

2.3. Анализ и мониторинг финансового состояния принципала проводятся в течение десяти рабочих дней с даты получения министерством финансов края всех указанных в пункте 2.1 Порядка документов, необходимых для проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала.

2.4. По результатам проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала министерством финансов края оформляется заключение, содержащее вывод об удовлетворительном или неудовлетворительном финансовом состоянии принципала, степени удовлетворительности

финансового состояния принципала, а также минимальный объем (сумму) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии.

Заключение, подготовленное по результатам проведения анализа финансового состояния принципала, направляется в министерство экономики и регионального развития Красноярского края в порядке, установленном Правительством Красноярского края.

Заключение, подготовленное по результатам проведения мониторинга финансового состояния принципала, направляется в министерство экономики и регионального развития Красноярского края для сведения в порядке межведомственного информационного взаимодействия не позднее рабочего дня, следующего за днем составления данного заключения.

3. Методика проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала

3.1. Анализ и мониторинг финансового состояния принципала проводятся на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала за последний отчетный год.

3.2. При проведении анализа и мониторинга финансового состояния принципала рассчитываются следующие показатели:

стоимость чистых активов (далее – K1);

коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (далее – K2);

коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (далее – K3);

коэффициент текущей ликвидности (далее – K4);

рентабельность продаж (далее – K5);

норма чистой прибыли (далее – K6).

В случае если при расчете показателя значение знаменателя в формуле оказывается равным нулю, его значение условно принимается равным 1 рублю.

3.3. Показатель K1 определяется по состоянию на конец отчетного периода по данным раздела 3 отчета об изменениях капитала либо, если представление указанного отчета в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено, рассчитывается по данным бухгалтерского баланса по формуле:

$K1 = \text{«код строки 1600»} - \text{«код строки 1400»} - \text{«код строки 1500»} + \text{«код строки 1530»}.$

Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным, и дальнейший расчет показателей K2, K3, K4, K5, K6 не осуществляется в случае, если значение показателя K1 на отчетную дату менее уставного капитала принципала.

При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала проводится расчет показателей K2, K3, K4, K5, K6.

3.4. Показатель K2 рассчитывается по данным бухгалтерского баланса

по формуле:

$$K2 = \frac{\text{«код строки 1300}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{«код строки 1300}_{\text{на конец отчетного периода}} + \text{«код строки 1530}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{код строки 1530}_{\text{на конец отчетного периода}}}{\text{«код строки 1150}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{«код строки 1150}_{\text{на конец отчетного периода}}}.$$

3.5. Показатель K3 рассчитывается по данным бухгалтерского баланса по формуле:

$$K3 = \frac{\text{«код строки 1300}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{«код строки 1300}_{\text{на конец отчетного периода}} + \text{«код строки 1410}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{«код строки 1410}_{\text{на конец отчетного периода}} + \text{«код строки 1530}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{код строки 1530}_{\text{на конец отчетного периода}}}{\text{«код строки 1150}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{«код строки 1150}_{\text{на конец отчетного периода}}}.$$

3.6. Показатель K4 рассчитывается по данным бухгалтерского баланса по формуле:

$$K4 = \frac{\text{«код строки 1200}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{«код строки 1200}_{\text{на конец отчетного периода}}}{\text{«код строки 1510}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{код строки 1510}_{\text{на конец отчетного периода}}} + \frac{\text{«код строки 1520}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{код строки 1520}_{\text{на конец отчетного периода}}}{\text{«код строки 1540}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{код строки 1540}_{\text{на конец отчетного периода}}} + \frac{\text{«код строки 1550}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{код строки 1550}_{\text{на конец отчетного периода}}}{\text{«код строки 1550}_{\text{на начало отчетного периода}} + \text{код строки 1550}_{\text{на конец отчетного периода}}}.$$

3.7. Показатель K5 рассчитывается по состоянию на конец отчетного периода по данным отчета о финансовых результатах по формуле:

$$K5 = \frac{\text{«код строки 2200»}}{\text{«код строки 2110»}}.$$

3.8. Показатель K6 рассчитывается по состоянию на конец отчетного периода по данным отчета о финансовых результатах по формуле:

$$K6 = \frac{\text{«код строки 2400»}}{\text{«код строки 2110»}}.$$

3.9. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала (K1), проведенного в соответствии с пунктом 3.3 Порядка, при условии, что каждое из округленных до второго знака после запятой значений показателей K2, K3, K4, K5, K6 соответствует следующим допустимым значениям:

K2 – больше или равно 0,5;

K3 – больше или равно 1;

K4 – больше или равно 1;

K5 – больше или равно 0;

K6 – больше или равно 0.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

3.10. В случае если финансовое состояние принципала по результатам анализа и мониторинга финансового состояния принципала, признано удовлетворительным, проводится оценка степени удовлетворительности финансового состояния принципала по показателям K2, K3, K4.

3.11. К группе принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значения хотя бы одного показателя по которым соответствуют следующим значениям:

К2 – больше или равно 0,5, но меньше 1;

К3 – больше или равно 1, но меньше 1,5;

К4 – больше или равно 5.

3.12. К группе принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значения показателей по которым не соответствуют значениям, установленным пунктом 3.11. Порядка, и значение хотя бы одного показателя соответствует следующим значениям:

К2 – больше или равно 1, но меньше 1,5;

К3 – больше или равно 1,5, но меньше 2;

К4 – больше 2, но меньше 5.

3.13. К группе принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значения показателей по которым соответствуют следующим значениям:

К2 – больше или равно 1,5;

К3 – больше или равно 2;

К4 – больше или равно 1, но меньше или равно 2.

**Порядок определения при предоставлении государственной гарантии
Красноярского края минимального объема (суммы) обеспечения
исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу по государственной гарантии
Красноярского края в зависимости от степени удовлетворительности
финансового состояния принципала**

1. Порядок определения при предоставлении государственной гарантии Красноярского края минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Красноярского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала (далее – гарантия) определяет процедуру определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии определяется министерством финансов Красноярского края на основании результатов анализа финансового состояния принципала, проведенного в соответствии с Порядком проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления гарантии (далее – Порядок проведения анализа), в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала.

3. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии составляет:

для группы принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния – 110 процентов суммы гарантии;

для группы принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния – 125 процентов суммы гарантии;

для группы принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния – 150 процентов суммы гарантии.

4. Сведения о минимальном объеме (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии включаются в заключение, оформляемое по результатам проведения министерством финансов Красноярского края анализа финансового состояния принципала в соответствии с Порядком проведения анализа.

**Порядок проведения проверки достаточности, надежности
и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала
по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу
при предоставлении государственной гарантии Красноярского края,
а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью
предоставленного обеспечения после предоставления
государственной гарантии Красноярского края**

1. Порядок проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Красноярского края (далее – проверка обеспечения, обеспечение), а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Красноярского края (далее – Порядок, контроль обеспечения, гарантия) устанавливает правила осуществления проверки обеспечения и контроля обеспечения.

2. Проверка обеспечения и контроль обеспечения проводятся министерством финансов Красноярского края (далее – министерство финансов края), а также агентством по управлению государственным имуществом Красноярского края (далее – агентство) в случае, если в качестве обеспечения предоставляется залог имущества.

3. В качестве обеспечения может предоставляться банковская гарантия, поручительство юридического лица, не являющегося иностранным юридическим лицом, государственная (муниципальная) гарантия, залог имущества.

4. В целях проведения проверки обеспечения принципал и (или) бенефициар представляет в порядке, установленном Правительством Красноярского края, документы в соответствии с перечнем согласно приложению к Порядку (далее – перечень).

В целях проведения контроля обеспечения принципал представляет документы, указанные в перечне, в министерство финансов края, а также в агентство (в случае, если в качестве обеспечения предоставлен залог имущества) в срок не позднее тридцати календарных дней после окончания установленного законодательством Российской Федерации срока представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган ежегодно до окончания срока действия гарантии или прекращения обязательств гаранта перед бенефициаром по гарантии.

5. Проверка обеспечения и контроль обеспечения проводятся в течение

десяти рабочих дней с даты получения министерством финансов края и (или) агентством всех указанных в перечне документов, необходимых для проведения проверки обеспечения и контроля обеспечения.

6. Проверка достаточности обеспечения и контроль за достаточностью обеспечения заключаются в установлении соответствия размера предоставляемого (предоставленного) обеспечения минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, определенной в порядке, установленном Правительством Красноярского края.

7. В случае предоставления в качестве обеспечения банковской гарантии проверка надежности и ликвидности, а также контроль за надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения заключаются в установлении соответствия кредитной организации, выдавшей банковскую гарантию, одновременно следующим требованиям на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором представляются документы:

а) кредитная организация имеет универсальную лицензию Центрального банка Российской Федерации;

б) кредитная организация имеет кредитный рейтинг рейтинговых агентств не ниже уровня, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 12.04.2018 № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов»;

в) кредитная организация не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении кредитной организации не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

г) кредитная организация участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

д) стоимость чистых активов кредитной организации составляет не менее величины, равной трехкратной сумме предоставляемой (предоставленной) банковской гарантии;

е) кредитная организация не имеет просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Красноярским краем, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Банковская гарантия кредитной организации должна являться безотзывной.

В качестве обеспечения не может приниматься банковская гарантия кредитной организации, являющейся кредитором принципала по кредиту, обеспечиваемому гарантией.

8. В случае предоставления в качестве обеспечения поручительства юридического лица проверка надежности и ликвидности, а также контроль

за надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения заключаются в установлении соответствия юридического лица, выдавшего поручительство, одновременно следующим требованиям на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором представляются документы:

а) поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

б) стоимость чистых активов поручителя составляет не менее величины, равной трехкратной сумме предоставляемого (предоставленного) поручительства;

в) поручитель не имеет просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Красноярским краем, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

г) степень удовлетворительности финансового состояния поручителя по результатам проведенного в отношении него анализа или мониторинга финансового состояния соответствует высокой или средней степени удовлетворительности финансового состояния. Анализ и мониторинг финансового состояния поручителя проводятся в соответствии с Порядком проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Красноярского края, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Красноярского края, установленным Правительством Красноярского края.

В качестве обеспечения не может приниматься поручительство юридического лица, являющегося кредитором (займодавцем) принципала по кредиту (займу), обеспечиваемому гарантией.

9. В случае предоставления в качестве обеспечения государственной (муниципальной) гарантии проверка надежности и ликвидности, а также контроль за надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения заключаются в установлении соответствия гаранта одновременно следующим требованиям:

а) основные параметры бюджета субъекта Российской Федерации (муниципального образования) соответствуют требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации;

б) по результатам оценки Министерством финансов Российской Федерации (финансовым органом субъекта Российской Федерации) долговой устойчивости гаранта – субъекта Российской Федерации (муниципального образования) в соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации субъект Российской Федерации (муниципальное образование) отнесены к группе заемщиков с высоким уровнем долговой устойчивости.

Государственная (муниципальная) гарантия должна быть оформлена в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса Российской Федерации и являться безотзывной. Срок действия государственной (муниципальной)

гарантии должен не менее чем на три месяца превышать срок исполнения обеспечиваемого обязательства.

10. В случае предоставления в качестве обеспечения залога имущества проверка надежности и ликвидности, а также контроль за надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения заключаются в установлении соответствия объектов указанного имущества одновременно следующим требованиям:

а) объект имущества является недвижимым имуществом, принадлежит принципалу на праве собственности, не находится в собственности двух или нескольких лиц, свободен от прав на него третьих лиц, в том числе не является предметом залога по другим договорам;

б) в отношении объекта имущества проведена оценка рыночной стоимости, подтвержденная отчетом, подготовленным в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности не более чем за два месяца до дня подачи документов, подтверждающих обеспечение.

11. По результатам проведения проверки обеспечения и контроля обеспечения оформляется заключение, содержащее вывод о достаточности, надежности и ликвидности обеспечения.

Заключение, подготовленное по результатам проведения проверки обеспечения, направляется в министерство экономики и регионального развития Красноярского края в порядке, установленном Правительством Красноярского края.

Заключение, подготовленное по результатам проведения контроля обеспечения, направляется в министерство экономики и регионального развития Красноярского края для сведения в порядке межведомственного информационного взаимодействия не позднее рабочего дня, следующего за днем составления данного заключения.

В случае предоставления в качестве обеспечения залога имущества проект заключения, указанного в абзаце первом пункта 11 Порядка, подготавливается агентством и направляется в министерство финансов края в порядке межведомственного информационного взаимодействия не позднее рабочего дня, следующего за днем составления данного проекта заключения, для оформления заключения по результатам проведения проверки обеспечения и контроля обеспечения.

12. В случае если по результатам проведения контроля обеспечения оформляется заключение, содержащее вывод о недостаточности обеспечения и (или) несоблюдения требований к надежности и ликвидности обеспечения, министерство финансов края не позднее рабочего дня, следующего за днем составления данного заключения, направляет принципалу письменное требование о необходимости осуществления замены обеспечения либо предоставления дополнительного обеспечения (далее – требование). Требование направляется посредством почтового отправления.

В целях приведения в соответствие с требованиями к обеспечению, установленными Порядком, принципал обязан:

в течение пятнадцати календарных дней со дня получения требования представить предложения о замене обеспечения либо предоставлении дополнительного обеспечения с приложением документов, указанных в пункте 4 Порядка;

в случае соблюдения требований к обеспечению, установленных Порядком, с учетом нового либо дополнительного обеспечения, в течение сорока календарных дней со дня получения требования осуществить замену обеспечения либо предоставить дополнительное обеспечение.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принципалом указанной обязанности принципал несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации, договором о предоставлении гарантии.

**Приложение
к Порядку проведения проверки
достаточности, надежности
и ликвидности обеспечения исполнения
обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу
при предоставлении государственной
гарантии Красноярского края, а также
контроля за достаточностью,
надежностью и ликвидностью
предоставленного обеспечения после
предоставления государственной
гарантии Красноярского края**

**Перечень документов, предоставляемых в целях проведения
проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения
исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной
гарантии Красноярского края, а также контроля за достаточностью,
надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после
предоставления государственной гарантии Красноярского края**

**1. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности,
надежности и ликвидности обеспечения в виде банковской гарантии:**

**1) письмо кредитной организации о согласии выступить гарантом
по обязательствам принципала с указанием основных параметров
обеспечиваемого обязательства;**

**2) копии учредительных документов кредитной организации,
действующих на дату подачи документов;**

**3) выписка из единого государственного реестра юридических лиц,
выданная не ранее тридцати дней до даты подачи документов;**

**4) документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление
действий от имени кредитной организации по подписанию документов,
подтверждающих обеспечение исполнения обязательств принципала перед
гарантом (доверенность, копия решения о назначении или об избрании либо
приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии
с которым такое физическое лицо обладает правом действовать от имени
кредитной организации без доверенности), а также заверенная кредитной
организацией копия нотариально заверенной карточки с образцом подписи
указанного лица и оттиска печати кредитной организации (при наличии
печати);**

**5) документ, подтверждающий принятие уполномоченным органом
кредитной организации решения об одобрении (предоставлении согласия**

на совершение) сделки по предоставлению банковской гарантии в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу;

6) копия лицензии Центрального банка Российской Федерации;

7) справка налогового органа по установленной форме, выданная по состоянию на дату не ранее пятнадцати календарных дней до даты подачи документов, о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

8) справка кредитной организации об отсутствии у нее просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Красноярским краем по состоянию на дату подачи документов;

9) справка кредитной организации о стоимости чистых активов кредитной организации на последнюю отчетную дату;

10) справка кредитной организации о том, что она не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении кредитной организации не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), по состоянию на дату подачи документов;

11) справка кредитной организации о наличии кредитного рейтинга рейтинговых агентств по состоянию на дату подачи документов;

12) копия свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации;

13) копия договора, в соответствии с которым возникает денежное обязательство, в обеспечение исполнения которого выдается гарантия, или проект такого договора с подтверждением бенефициара о готовности заключить договор, проект которого представлен, или документ, подтверждающий намерение банка предоставить кредит с указанием суммы и срока предоставления кредита, процентов за пользование кредитом, графика погашения кредита.

Документы, указанные в подпунктах 2, 6, 8–13 настоящего пункта, должны быть заверены руководителем или уполномоченным лицом кредитной организации и ее печатью (при наличии печати).

2. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в виде поручительства юридического лица:

1) письмо юридического лица о согласии выступить поручителем по обязательствам принципала с указанием основных параметров обеспечиваемого обязательства;

2) документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени юридического лица по подписанию документов, подтверждающих обеспечение исполнения обязательств принципала перед гарантом (доверенность, копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым такое физическое лицо обладает правом действовать от имени

юридического лица без доверенности), а также заверенная юридическим лицом копия нотариально заверенной карточки с образцом подписи указанного лица и оттиска печати юридического лица (при наличии печати);

3) копии учредительных документов поручителя юридического лица, действующих на дату подачи документов, и копии свидетельств о государственной регистрации и о постановке поручителя юридического лица на налоговый учет;

4) выписка из единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее тридцати дней до даты подачи документов;

5) справка о составе собственников (акционеров) поручителя юридического лица по состоянию на дату подачи документов;

6) копия специального разрешения (лицензии) поручителя юридического лица на осуществление хозяйственной деятельности в случае, когда для занятия соответствующим видом деятельности необходима лицензия;

7) решение уполномоченного органа поручителя юридического лица о предоставлении обеспечения (решение об одобрении, согласие на совершение сделки) в виде поручительства (в случае, если в соответствии с законодательством предоставление поручительства юридического лица обладает признаками крупной сделки);

8) копия договора, в соответствии с которым возникает денежное обязательство, в обеспечение исполнения которого выдается гарантия, или проект такого договора с подтверждением бенефициара о готовности заключить договор, проект которого представлен, или документ, подтверждающий намерение банка предоставить кредит с указанием суммы и срока предоставления кредита, процентов за пользование кредитом, графика погашения кредита;

9) справка поручителя юридического лица о стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату;

10) документы, необходимые для анализа финансового состояния поручителя, предусмотренные пунктом 2.1 Порядка проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Красноярского края, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Красноярского края, установленным Правительством Красноярского края.

Документы, указанные в подпунктах 3, 5–6, 8–9 настоящего пункта, должны быть заверены руководителем или уполномоченным лицом поручителя юридического лица и его печатью (при наличии печати).

3. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в виде государственной (муниципальной) гарантии:

1) решение уполномоченного органа государственной власти субъекта Российской Федерации (органа местного самоуправления муниципального образования) о предоставлении государственной (муниципальной) гарантии субъекта Российской Федерации (муниципального образования) в обеспечение

исполнения обязательств принципала с указанием основных параметров обеспечиваемого обязательства;

2) выписка из закона субъекта Российской Федерации (решения представительного органа муниципального образования) о бюджете на соответствующий год, подтверждающая включение в установленном порядке обязательств субъекта Российской Федерации (муниципального образования) по государственной (муниципальной) гарантии субъекта Российской Федерации (муниципального образования) в полном объеме в программу государственных гарантий субъекта Российской Федерации (муниципальных гарантий муниципального образования), а также наличие средств на исполнение обязательств по ней;

3) выписка из государственной долговой книги субъекта Российской Федерации (муниципальной долговой книги муниципального образования);

4) информация о соответствии параметров бюджета субъекта Российской Федерации (муниципального образования) требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации;

5) информация о результатах последней проведенной оценки долговой устойчивости гаранта – субъекта Российской Федерации (муниципального образования) в соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации Министерством финансов Российской Федерации (финансовым органом субъекта Российской Федерации).

4. Документы, необходимые для проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в виде залога недвижимого имущества:

1) выписка из Единого государственного реестра недвижимости на объект недвижимости, выступающий предметом залога, полученная не ранее чем за пятнадцать календарных дней до дня представления документов;

2) выписка из Государственного реестра гражданских воздушных судов Российской Федерации в отношении предмета залога (если предметом залога выступает воздушное судно), полученная не ранее чем за пятнадцать календарных дней до дня представления документов;

3) выписка из одного из реестров судов Российской Федерации, указанных в пункте 1 статьи 16 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации, в отношении предмета залога (если предметом залога выступает морское судно и судно внутреннего плавания), полученная не ранее чем за пятнадцать календарных дней до дня представления документов;

4) копии правоустанавливающих документов на объект недвижимости, выступающий предметом залога, заверенные залогодателем;

5) копии документов кадастрового и технического учета на объект недвижимости, выступающий предметом залога, заверенные залогодателем;

6) документы, подтверждающие основание пользования земельным участком, на котором расположен объект недвижимости, или государственную регистрацию права залогодателя на земельный участок;

7) документ, подтверждающий согласие собственника (арендодателя) земельного участка на передачу в залог права аренды земельного участка, на котором расположен принадлежащий залогодателю объект недвижимости

(в случае, если это предусмотрено договором аренды и законодательством Российской Федерации);

8) отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, выступающего предметом залога, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности не более чем за два месяца до дня представления документов;

9) экспертное заключение на отчет об оценке, указанный в подпункте 8 настоящего пункта, подготовленное экспертом или экспертами саморегулируемой организации оценщиков;

10) решение уполномоченного органа залогодателя о предоставлении обеспечения (решение об одобрении, согласие на совершение сделки) в виде залога объекта недвижимости (в случае, если в соответствии с законодательством передача в залог имущества обладает признаками крупной сделки);

11) заверенные залогодателем копии утвержденной уполномоченным органом залогодателя бухгалтерской (финансовой) отчетности залогодателя (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за последний отчетный год по утвержденным Министерством финансов Российской Федерации формам с пояснительными записками к ним с отметкой налогового органа о ее принятии или приложением иного доказательства получения отчетности налоговым органом.

5. В целях проведения контроля обеспечения в виде банковской гарантии представляются заверенная кредитной организацией копия предоставленной банковской гарантии со всеми изменениями и дополнениями (при наличии), а также документы, указанные в подпунктах 3, 6–12 пункта 1 Перечня.

Кроме того, если в документы, указанные в подпунктах 2, 4 пункта 1 Перечня, на дату проведения контроля обеспечения были внесены какие-либо изменения и (или) дополнения, представляются данные документы с учетом изменений и (или) дополнений либо представляется письмо об отсутствии изменений и (или) дополнений в них.

6. В целях проведения контроля обеспечения в виде поручительства юридического лица представляются заверенная поручителем копия договора поручительства со всеми изменениями и дополнениями (при наличии), а также документы, указанные в подпунктах 4, 9, 10 пункта 2 Перечня.

Кроме того, если в документы, указанные в подпунктах 2, 3, 5, 6 пункта 2 Перечня, на дату проведения контроля обеспечения были внесены какие-либо изменения и (или) дополнения, представляются данные документы с учетом изменений и (или) дополнений либо представляется письмо об отсутствии изменений и (или) дополнений в них.

7. В целях проведения контроля обеспечения в виде государственной (муниципальной) гарантии представляются заверенная гарантом – субъектом Российской Федерации (муниципальным образованием) копия предоставленной государственной (муниципальной) гарантии со всеми

изменениями и дополнениями (при наличии), а также документы, указанные в подпунктах 3–5 пункта 3 Перечня.

8. В целях проведения контроля обеспечения в виде залога имущества представляются заверенная залогодателем копия договора залога имущества со всеми изменениями и дополнениями (при наличии), а также документы, указанные в подпунктах 1–3, 6, 8, 9, 11 пункта 4 Перечня.