



ПРАВИТЕЛЬСТВО ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

19 марта 2020 г.

№ 125-п

г. Тюмень

Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении государственной гарантии Тюменской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Тюменской области

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации:

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Тюменской области, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Тюменской области согласно приложению № 1 к настоящему постановлению.

2. Утвердить Порядок проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении государственной гарантии, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Тюменской области согласно приложению № 2 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2020.

4. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на Департамент финансов Тюменской области.

Губернатор области



А.В. Моор

**ПОРЯДОК
ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ПРИНЦИПАЛА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ
ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ, А ТАКЖЕ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОГО
СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА ПОСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает требования к проведению анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Тюменской области (далее - предварительный анализ), а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Тюменской области (далее - последующий анализ).

1.2. Предварительный анализ осуществляется Департаментом финансов Тюменской области на основании представленных принципалом и (или) бенефициаром документов. Перечень документов установлен постановлением Правительства Тюменской области от 11.10.2019 № 360-п «Об утверждении формы заявки и перечня документов для предоставления государственной гарантии Тюменской области».

1.3. Последующий анализ осуществляется Департаментом финансов Тюменской области с периодичностью не реже одного раза в полугодие на основании представленных принципалом и (или) бенефициаром документов, перечень которых установлен приложением к настоящему Порядку.

1.4. Анализ финансового состояния принципала, его поручителей (гарантов) включает в себя:

1.4.1. для юридических лиц:

- анализ динамики и структуры статей бухгалтерского баланса;
- состояние расчетов с бюджетами всех уровней;
- оценку финансового состояния;
- оценку и анализ результативности хозяйственной деятельности.

1.4.2. для других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации:

- соблюдение требований Бюджетного кодекса РФ;
- анализ исполнения бюджета по доходам;
- анализ кредиторской задолженности;
- анализ просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам.

**2. Анализ финансового состояния принципала,
его поручителей (гарантов) - юридических лиц**

2.1. Анализ динамики и структуры статей бухгалтерского баланса проводится путем вертикального и горизонтального анализа бухгалтерской отчетности.

Вертикальный анализ состоит в том, что общая сумма активов, пассивов принимается за 100% и каждая статья отчета представляется в виде процентной доли от принятого базового значения.

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении данных бухгалтерской отчетности за два отчетных периода.

При проведении анализа динамики и структуры бухгалтерского баланса необходимо отразить следующие вопросы:

состав основных средств, их структура, процент износа, стоимость, изменения за анализируемый период;

характеристика дебиторской задолженности: структура дебиторской задолженности, ее изменение за анализируемый период, состав должников (основные дебиторы), сроки образования задолженности, наличие просроченной задолженности;

стоимость запасов товарно-материальных ценностей, их изменение за анализируемый период;

характеристика кредиторской задолженности: структура кредиторской задолженности, ее изменение за анализируемый период, состав кредиторов (основные кредиторы), сроки образования задолженности, наличие просроченной кредиторской задолженности;

наличие задолженности по кредитам и ссудам, их структура по срокам (долгосрочные, краткосрочные), расшифровка с указанием кредиторов, указание сроков погашения, обеспечение;

изменения, динамика изменений прибыли (убытков) за анализируемый период. При наличии убытков - причины их возникновения;

изменения за анализируемый период капитала, резервов.

2.2. Проверка состояния расчетов с бюджетами всех уровней проводится на основании сведений из налогового органа о наличии (отсутствии) задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации.

2.3. Для оценки финансового состояния юридических лиц используются 2 группы индикаторов:

коэффициенты ликвидности;

показатели платежеспособности.

Для расчета коэффициентов ликвидности и показателей платежеспособности используются данные бухгалтерского баланса (форма по ОКУД 0710001, утвержденная приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее - ф. 0710001).

2.3.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность юридических лиц оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств, определяется как отношение денежных средств к наиболее срочным обязательствам (краткосрочные кредиты, займы, кредиторская задолженность, прочие краткосрочные обязательства, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов) и рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \text{стр. 1250} / \text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}).$$

Промежуточный коэффициент покрытия (K2) характеризует способность юридических лиц оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства за счет денежных средств, краткосрочной дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и определяется по следующей формуле:

$$K2 = (\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1230}) / \text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}).$$

Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка статей краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности. Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности (K3) является обобщающим показателем платежеспособности, он характеризует общую обеспеченность юридических лиц оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности, в расчет которого включаются все активы, в том числе и материальные. Коэффициент определяется по следующей формуле:

$$K3 = \text{стр. 1200} / \text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}).$$

Для расчета коэффициента текущей ликвидности, кроме названных при расчете K3 статей, корректируются статьи дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев, запасы, прочие оборотные активы на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету "Доходы будущих периодов".

2.3.2. Показатель платежеспособности - коэффициент соотношения собственного и заемного капитала (K4) является характеристикой финансовой устойчивости, показывает степень зависимости юридических лиц от займов (кредитов) и рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \text{стр. 1300} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1540} / \text{стр. 1410} + \text{стр. 1510}.$$

2.4. Для оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц используются 2 группы индикаторов:

показатели рентабельности;

коэффициенты оборачиваемости.

Для расчета показателей рентабельности и коэффициентов оборачиваемости используются данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002, утвержденная приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (далее - ф. 0710002).

2.4.1. Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5 определяется по следующим формулам:

для неторговых организаций: отношение прибыли от продаж (стр. 2200 ф. 0710002) к выручке от продажи товаров, продукции, работ (стр. 2110 ф. 0710002);

для торговых организаций: отношение прибыли от продаж (стр. 2200 ф. 0710002) к валовой прибыли (стр. 2100 ф. 0710002).

2.4.2. Рентабельность вложений в организацию определяется как отношение прибыли до налогообложения (стр. 2300 ф. 0710002) к валюте баланса (стр. 1700 ф. 0710001).

2.4.3. При определении показателей оборачиваемости среднее значение активов за период определяется на основе данных бухгалтерского баланса на начало каждого отчетного периода по формуле средней хронологической:

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (число оборотов за анализируемый период) (Кооа) и средняя продолжительность оборота (дни) (Тооа) характеризуют эффективность использования оборотных активов и определяются по следующим формулам:

Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг
(стр. 2110 ф. 0710002)

Кооа = -----

Среднее значение за период оборотных активов
(стр. 1200 ф. 0710001)

Тооа = количество дней в анализируемом периоде (360, 270, 180, 90) /
Кооа.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кодз) и средняя продолжительность оборота (Тодз) характеризуют скорость погашения (взыскания) дебиторской задолженности и определяются по следующим формулам:

Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг
(стр. 2110 ф. 0710002)

Кодз = -----

Среднее значение за период дебиторской задолженности
(стр. 1230 ф. 0710001)

Тодз = количество дней в анализируемом периоде (360, 270, 180, 90) /
Кодз.

Коэффициент оборачиваемости запасов (Коз) и средняя продолжительность оборота (Тоз) характеризуют скорость движения материальных ценностей и их пополнения и определяются по следующим формулам:

Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг
(стр. 2110 ф. 0710002)

Коз = -----

Среднее значение за период запасов
(стр. 1210 ф. 0710001)

Тоз = количество дней в анализируемом периоде (360, 270, 180, 90) / Коз.

3. Анализ финансового состояния принципала – субъекта Российской Федерации, муниципального образования (других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации)

3.1. Анализ соблюдения требований Бюджетного кодекса Российской Федерации включает в себя проведение проверки соответствия:

предельного объема государственных (муниципальных) заимствований требованиям Бюджетного кодекса Российской Федерации;

объема государственного (муниципального) долга, объема расходов на обслуживание государственного (муниципального) долга, годовой суммы платежей по погашению и обслуживанию государственного (муниципального) долга предельным значениям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации для группы заемщиков с высоким и средним уровнем долговой устойчивости;

дефицита бюджета ограничениям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации для соответствующего бюджета.

3.2. Анализ исполнения бюджета по доходам проводится на основании данных отчетности об исполнении бюджета, пояснительной записки.

3.3. Анализ кредиторской задолженности проводится на основании бюджетной отчетности, информации о кредиторской задолженности, в том числе просроченной.

3.4. Анализ просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам проводится на основании выписки из долговой книги, копий договоров (соглашений), информации по просроченной (неурегулированной) задолженности.

4. Оценка результатов анализа

4.1. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (К1, К2, К3, К4 и К5) заключается в присвоении принципалу, его гаранту и поручителю - юридическим лицам категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

Коэффициенты	1 категория (хорошее значение показателя)	2 категория (удовлетвори- тельное значение показателя)	3 категория (неудовлетвори- тельное значение показателя)
К1	0,2 и выше	0,1 - 0,2	менее 0,1
К2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
К3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
К4			
Для неторговых организаций	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7

Для торговых организаций	0,6 и выше	0,4 - 0,6	менее 0,4
K5	0,15 и выше	менее 0,15	менее 0

Для показателей оборачиваемости и рентабельности вложений в предприятие не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики принципала, его гаранта и поручителя - юридических лиц отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Оценка результатов расчетов этих показателей основана на сравнении их значений в динамике, анализе причин изменения.

На основе категорий определяется значение сводной оценки (S), которая вычисляется по формуле:

$S = \text{Вес}K1 * \text{Категория}K1 + \text{Вес}K2 * \text{Категория}K2 + \text{Вес}K3 * \text{Категория}K3 + \text{Вес}K4 * \text{Категория}K4 + \text{Вес}K5 * \text{Категория}K5$, где:

Вес - вес показателя в сводной оценке;

Категория - категория, к которой относится значение показателя.

Категория = 1, 2 или 3.

Таблица весов для каждого из показателей:

Показатель	Вес показателя
K1	0,11
K2	0,05
K3	0,42
K4	0,21
K5	0,21

Результаты финансового состояния принципала, его поручителя (гаранта) - юридических лиц:

Коэффициент	Значение коэффициента	Категория	Вес показателя	Сводная оценка
K1				
K2				
K3				
K4				
K5				
Сводная оценка				

На основе значения сводной оценки принципал, его поручитель (гарант) - юридические лица относятся к одному из трех классов финансового состояния:

финансовое состояние является хорошим, если значение S не превышает 1,05;

финансовое состояние является удовлетворительным, если значение S больше 1,05, но не превышает 2,4;

финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение S больше 2,4.

4.2. Для оценки финансового состояния принципала - субъекта Российской Федерации, муниципального образования (другого бюджета бюджетной системы Российской Федерации) используются следующие показатели:

Показатели	Нормативное значение
1. Требования Бюджетного кодекса Российской Федерации	
Объемы привлечения средств в бюджет субъекта Российской Федерации (местный бюджет), установленные программами государственных внутренних и внешних заимствований субъекта Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период (программами муниципальных внутренних и внешних заимствований на очередной финансовый год и плановый период (очередной финансовый год), и общая сумма привлечения средств в соответствующем финансовом году не должна превышать общую сумму средств, направляемых на финансирование дефицита бюджета субъекта Российской Федерации (местного бюджета), и объемов погашения долговых обязательств субъекта Российской Федерации (муниципального образования), утвержденных на соответствующий финансовый год законом субъекта Российской Федерации о бюджете субъекта Российской Федерации (решением о местном бюджете), с учетом положений статей 103 и 104 Бюджетного кодекса Российской Федерации.	$\leq 1,0$
Дефицит бюджета субъекта Российской Федерации не должен превышать 15 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.	$\leq 0,15$
Для субъекта Российской Федерации, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 130 Бюджетного Кодекса Российской Федерации, дефицит бюджета не должен превышать 10 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.	$\leq 0,10$
Дефицит местного бюджета не должен превышать 10 процентов утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.	$\leq 0,10$

Для муниципального образования, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 136 Бюджетного Кодекса Российской Федерации, дефицит бюджета не должен превышать 5 процентов утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.	$\leq 0,05$
2. Показатели долговой устойчивости	
Объем государственного долга субъекта Российской Федерации (муниципального долга) к общему объему доходов соответствующего бюджета субъекта Российской Федерации без учета безвозмездных поступлений (безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений от налога на доходы физических лиц).	$< 0,85$
Для субъекта Российской Федерации, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 130 Бюджетного кодекса Российской Федерации, а также для муниципального образования, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 136 Бюджетного кодекса Российской Федерации.	$< 0,45$
Годовая сумма платежей в очередном финансовом году и плановом периоде по погашению и обслуживанию государственного долга субъекта Российской Федерации (муниципального долга), возникшего по состоянию на 1 января очередного финансового года, без учета платежей, направляемых на досрочное погашение долговых обязательств со сроками погашения после 1 января года, следующего за очередным финансовым годом, к общему объему налоговых, неналоговых доходов бюджета субъекта Российской Федерации (местного бюджета) и дотаций из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	$< 0,18$
Доля расходов на обслуживание государственного долга субъекта Российской Федерации (муниципального долга) в общем объеме расходов соответствующего бюджета, за исключением объема расходов, которые осуществляются за счет субвенций, предоставляемых из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.	$< 0,08$
3. Исполнение бюджета по доходам	
Исполнение бюджета субъекта Российской Федерации по доходам без учета безвозмездных поступлений не менее 95 процентов от утвержденного значения.	$\geq 0,95$
Исполнение местного бюджета по доходам без учета	≥ 95

безвозмездных поступлений не менее 95 процентов от утвержденного значения.	
4. Кредиторская задолженность	
Отсутствие просроченной кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату.	0,0
5. Просроченная (неурегулированная) задолженность по долговым обязательствам	
Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам за последний отчетный финансовый год, последний отчетный период.	0,0

4.3. На основании проведенного анализа финансового состояния принципала, его поручителей (гарантов) Департамент финансов Тюменской области готовит заключение о финансовом состоянии.

4.3.1. Положительное заключение о финансовом состоянии принципала, а также его гаранта и поручителя может быть вынесено:

в отношении юридического лица - если финансовое состояние на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Порядка, является хорошим или удовлетворительным;

в отношении субъекта Российской Федерации, муниципального образования (другого бюджета бюджетной системы Российской Федерации) - если показатели соответствуют нормативным значениям, установленным пунктом 4.2 настоящего Порядка.

4.3.2. Отрицательное заключение о финансовом состоянии принципала, а также его гаранта и поручителя может быть вынесено:

в отношении юридического лица - если финансовое состояние на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Порядка, является неудовлетворительным;

в отношении субъекта Российской Федерации, муниципального образования (другого бюджета бюджетной системы Российской Федерации) - если показатели не соответствуют нормативным значениям, установленным пунктом 4.2 настоящего Порядка.

Приложение
к Порядку проведения анализа
финансового состояния принципала
при предоставлении государственной гарантии
Тюменской области, а также мониторинга
финансового состояния принципала после
предоставления государственной гарантии
Тюменской области

**ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПРИНЦИПАЛОМ И (ИЛИ)
БЕНЕФИЦИАРОМ, ПОСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ
ГАРАНТИИ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

1. Документы, предоставляемые принципалами - юридическими лицами:

1.1. Копия бухгалтерской отчетности и пояснений за последний отчетный период и последний отчетный год по формам в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с отметкой налогового органа об их принятии.

1.2. Расшифровка основных статей баланса на последнюю отчетную дату:

основных средств;

финансовых вложений;

дебиторской и кредиторской задолженности с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5% от общей суммы задолженности) и даты возникновения задолженности;

заемных средств с указанием кредиторов, величины долга, даты получения и даты погашения кредитов, видов их обеспечения, процентной ставки, периодичности погашения, сумм просроченной задолженности с приложением подтверждающих документов.

1.3. Копия аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний отчетный год (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

1.4. Оригиналы справок из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев и об отсутствии картотеки № 2.

1.5. Справка из налогового органа о счетах принципала, его гаранта и поручителя - юридических лиц, открытых в кредитных организациях.

1.6. Справка об отсутствии у принципала, его поручителей (гарантов) неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Копии документов, предоставляемые в отношении принципала, гаранта, поручителя - юридических лиц, заверяются печатью (при наличии) и подписью руководителя юридического лица.

Документ, указанный в подпункте 1.3 пункта 1 настоящего перечня, не предоставляется в случае, если он был ранее предоставлен в текущем календарном году.

Документы, указанные в подпунктах 1.5-1.6 пункта 1 настоящего перечня, должны быть представлены на дату не ранее 10 рабочих дней до дня проведения проверки.

Документы, указанные в пункте 1 настоящего перечня, являются обязательными, за исключением документов, указанных в подпунктах 1.5-1.6 пункта 1 настоящего перечня, которые могут направляться по желанию принципала, его гаранта и поручителя - юридических лиц; при их отсутствии Департамент финансов Тюменской области затребует документы в Управлении Федеральной налоговой службы по Тюменской области в электронной форме с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия либо путем направления запроса.

2. Документы, предоставляемые принципалами - субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями (другими бюджетами бюджетной системы Российской Федерации):

2.1. Копия бюджетной отчетности за последний отчетный год в составе отчета об исполнении бюджета, баланса исполнения бюджета, отчета о финансовых результатах деятельности, отчета о движении денежных средств, пояснительной записки (включая сведения по кредиторской задолженности, сведения о государственном (муниципальном) долге).

2.2. Выписка из долговой книги по состоянию на последнюю отчетную дату с приложением копий договоров (соглашений) по просроченной (неурегулированной) задолженности.

**ПОРЯДОК
ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НАДЕЖНОСТИ И
ЛИКВИДНОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ, А ТАКЖЕ
КОНТРОЛЯ ЗА ДОСТАТОЧНОСТЬЮ, НАДЕЖНОСТЬЮ И ЛИКВИДНОСТЬЮ
ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГАРАНТИИ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

1. Общие положения

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к проведению проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого принципалом, третьим лицом обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии при предоставлении государственной гарантии Тюменской области (далее - достаточность обеспечения), осуществления контроля за достаточностью обеспечения после предоставления государственной гарантии Тюменской области.

2. Способы обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу могут быть банковские гарантии и поручительства юридических лиц, государственные (муниципальные) гарантии, залог имущества. Обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу должно иметь высокую степень надежности (ликвидности), а также соответствовать требованиям, установленным абзацами третьим – шестым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

3. Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Тюменской области в зависимости от степени удовлетворенности финансового состояния принципала устанавливается Правительством Тюменской области.

4. Проверка достаточности обеспечения при предоставлении государственной гарантии Тюменской области осуществляется на основании представленных принципалом и (или) бенефициаром документов в соответствии с Перечнем документов для предоставления государственной гарантии, утвержденным постановлением Правительства Тюменской области от 11.10.2019 № 360-п «Об установлении формы заявки и перечня документов для предоставления государственной гарантии Тюменской области».

5. Проверка достаточности обеспечения после предоставления государственной гарантии осуществляется до полного исполнения обязательств, обеспеченных государственной гарантией Тюменской области,

не реже одного раза в полугодие на основании документов, перечень которых установлен приложением к настоящему Порядку.

6. Достаточность обеспечения в виде банковской гарантии, поручительства определяется по результатам оценки надежности банковской гарантии, поручительства.

Оценка надежности банковской гарантии, поручительства осуществляется финансовым органом Тюменской области в порядке, установленном Правительством Тюменской области в соответствии с абзацем восьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

По результатам проведения оценки надежности банковской гарантии, поручительства финансовый орган Тюменской области готовит заключение о надежности банковской гарантии, поручительства.

Банковская гарантия должна быть предоставлена на сумму не менее 100% от суммы обязательств по государственной гарантии Тюменской области.

Поручительство должно быть предоставлено на сумму не менее 100-120% (в зависимости от степени удовлетворенности финансового состояния принципала) от суммы обязательств по государственной гарантии Тюменской области.

7. Достаточность обеспечения в виде залога имущества определяется финансовым органом Тюменской области на основании отчета об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества.

Оценка рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества осуществляется в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Рыночная стоимость залогового имущества должна быть не менее 100-120% (в зависимости от степени удовлетворенности финансового состояния принципала) от суммы обязательств по государственной гарантии Тюменской области.

Результаты проверки достаточности обеспечения в виде залога имущества включаются в заключение о финансовом состоянии, подготовленное по результатам анализа финансового состояния принципала.

8. При выявлении в течение срока действия государственной гарантии Тюменской области недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком (в том числе в случае существенного ухудшения финансового состояния принципала, юридического лица, предоставившего в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу залог имущества, банковскую гарантию или поручительство, уменьшения рыночной стоимости предмета залога), финансовый орган Тюменской области в течение 10 рабочих дней после проведения проверки достаточности обеспечения, анализа финансового состояния принципала, оценки надежности банковской

гарантии, поручительства направляет принципалу уведомление о необходимости замены обеспечения и (или) о предоставлении дополнительного обеспечения в срок, не превышающий 30 рабочих дней после получения уведомления.

9. Принципал обязан в срок, установленный пунктом 8 настоящего Порядка, осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком.

10. До приведения предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в соответствии с требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком государственная гарантия Тюменской области не подлежит исполнению.

Приложение
к Порядку проведения проверки достаточности,
надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении
государственной гарантии Тюменской области,
а также контроля за достаточностью, надежностью и
ликвидностью обеспечения после предоставления
государственной гарантии Тюменской области

**ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПРИНЦИПАЛОМ И (ИЛИ)
БЕНЕФИЦИАРОМ, ПОСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ
ГАРАНТИИ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

1. Документы для проведения проверки достаточности обеспечения:

1.1. в виде банковской гарантии:

информация о собственных средствах (капитале) кредитной организации на последнюю отчетную дату;

информация о кредитном рейтинге, присвоенном кредитной организации по национальной шкале;

справка об отсутствии у кредитной организации неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

сведения об участии 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»;

1.2. в виде поручительства юридического лица:

перечень документов установлен Порядком проведения анализа финансового состояния принципала (приложение № 1 к настоящему постановлению);

1.3. в виде залога имущества:

отчет об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества. Оценка рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, переданного в залог, осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности.

2. Документы, предоставляемые в отношении принципала, гаранта, поручителя - юридических лиц, заверяются печатью (при наличии) и подписью руководителя юридического лица.

Документ, указанный в абзаце четвертом подпункта 1.1 пункта 1 настоящего перечня, должен быть предоставлен на дату не ранее 10 рабочих дней до дня проведения проверки и может направляться принципалом и (или) бенефициаром по желанию, при его отсутствии финансовый орган Тюменской области затребует документ в Управлении федеральной налоговой службы по

Тюменской области в электронной форме с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.

Документы, указанные в абзацах втором, третьем, пятом подпункта 1.1 пункта 1 настоящего перечня, могут направляться принципалом и (или) бенефициаром по желанию, при их отсутствии финансовым органом Тюменской области будет использована информация, размещаемая в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Документ, указанный в абзаце втором подпункта 1.3 пункта 1 настоящего перечня, предоставляется в случае, если с даты проведения оценки рыночной стоимости имущества прошло более одного года.