**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Наблюдательного совета

Автономного учреждения «Гарантийный

 фонд кредитного обеспечения

 Республики Мордовия»

**А.А. Анохин**

 «22» декабря 2022 г.

**Порядок отбора и аккредитации кредитных организаций и деаккредитации Банков-партнеров и Обслуживающих банков для участия в программе предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»**

### Общие положения

1.1. Определенные настоящим Порядком ключевые подходы к процессу отбора и аккредитации не распространяются на Банки, аккредитованные автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее- Фонд) до утверждения настоящего Порядка. Определенные настоящим Порядком подходы к процессу мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации Обслуживающих банков и Банков-партнеров являются едиными и применяются ко всем Банкам, кроме мониторинга Банков-партнеров в рамках Механизма.

1.2. Фонд сотрудничает с Банками, успешно прошедшими процедуру отбора и аккредитации в качестве Обслуживающих банков и/или Банков-партнеров в соответствии с принципами и подходами, определенными АО «Корпорация «МСП».

**2. Требования к Банкам-партнерам**

2.1. К участию в аккредитации в качестве Банков-партнеров для работы в рамках предоставления Субъектам МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» поручительства Фонда приглашаются Банки, отвечающие следующим ключевым критериям:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2.2. В рамках доступа Субъектов МСП к механизму предоставления поручительств Фондом на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером, инициирующим предоставление поручительства без проведения дополнительного анализа кредитоспособности (повторного андеррайтинга) Субъекта МСП допускаются Банки-партнеры соответствующие требованиям АО «Корпорация «МСП» к кредитному процессу и рейтинговым моделям, используемым Банками-партнерами в целях определения кредитного качества Субъекта МСП и вероятности дефолта по его обязательствам, является основанием допуска финансовой организации к взаимодействию с участниками НГС в рамках кредитно-гарантийной поддержки Субъектов МСП.

Оценка соответствия требованиям проводится АО «Корпорация «МСП» путем изучения нормативной базы Банка-партнера, регулирующей кредитный процесс, положений о подразделениях, проводящих оценку кредитного качества Заемщиков, а также статистической информации о фактической дефолтности в разрезе рейтингов, предоставленных Банком-партнером АО «Корпорация «МСП».

По результатам проведения оценки на соответствие Банка-партнера требованиям АО «Корпорация «МСП» подготавливает заключение по допуску Банка-партнера к механизму и определению граничных значений рейтингов с описанием: подсегмент, кредитных продуктов финансовой организации, целевой структуры рейтингов и иных условий в целях принятия соответствующего решения Правления АО «Корпорация «МСП».

В соответствии с методикой анализа кредитного процесса, продуктового ряда и рейтинговых моделей Банков-партнеров АО «Корпорация «МСП» проводит ежеквартальный мониторинг Банка-партнера на предмет возможности сохранения вывода о соответствии требованиям с учетом условий и ограничений, установленных при принятии решения о допуске Банка-партнера к Механизму, а также на предмет наличия необходимости внесения изменений в условия допуска к Механизму, в том числе определения новых граничных значений рейтингов/целевой структуры рейтингов, или прекращения допуска Банка-партнера к Механизму.

Решение о присоединении Фонда к Механизму принимается Наблюдательным советом автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» путем подписания заявления и направления соответствующего уведомления в Банк-партнер и АО «Корпорация «МСП».

Фонд вправе отказаться от взаимодействия в рамках Механизма, в официальном порядке уведомив об этом АО Корпорация «МСП» и Банк-партнер.

Реализация взаимодействия Фонда с Банками-партнерами посредством автоматизированных систем электронного документооборота (АС «Сфера-Курьер» (Корус)/Faktura.ru и др.).

**3.** **Требования к Обслуживающим банкам**

3.1. Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в депозиты и (или) расчетные счета в, аккредитованных в качестве Обслуживающих банков, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях с использованием принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

3.2. В качестве совокупного набора требований, необходимых для аккредитации Банка в качестве Обслуживающего банка, Фонд руководствуется следующими требованиями:

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/) в сети «Интернет» в соответствии со статьёй 57 Закона о Банке России или на основании информации, предоставленной кредитной организацией по запросу Фонда;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «A-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

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

**4. Аккредитация Банков**

**в качестве Банков-партнеров и Обслуживающих банков**

4.1. Аккредитация Банков-партнеров:

4.1.1. Фонд заключает соглашения о сотрудничестве с Банками-партнерами, прошедшими отбор на соответствие требованиям, раздела 2 данного Порядка.

4.1.2. Решение об аккредитации Банка-партнера принимает Наблюдательный совет Фонда.

4.2. Аккредитация Обслуживающих банков:

4.2.1. Аккредитация Фондом Банков в качестве Обслуживающих осуществляется в соответствии с критериями раздела 3 данного Порядка, требований конкурсной документации, и проводится одновременно с проведением конкурсного отбора Банков по размещению временно свободных денежных средств Фонда.

4.2.2. Решение об аккредитации Банка в качестве Обслуживающего банка принимает Наблюдательный совет Фонда.

4.2.3. К Обслуживающим банкам, аккредитованным Фондом относятся банки, прошедшие конкурсный отбор и заключившие договор по размещению временно свободных денежных средств Фонда.

5. **Порядок проведения отбора** **Банков-партнеров**

5.1. Процедура проведения отбора включает в себя несколько этапов:

5.1.1. Рассмотрение предоставленного заявления о намерении заключить соглашение о сотрудничестве и документов, подтверждающих соответствие Банка требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка для принятия решения о заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

5.1.2. Перечень документов, прикладываемых к заявлению:

а) копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) копия положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) (прикладывается заключение без приложения);

в) информационное письмо об отсутствии примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Банка санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

г) информационное письмо, подтверждающее наличие опыта работы по кредитованию Субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе подтверждающее наличие:

- сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных Субъектам МСП на дату подачи Банком заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с Субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

д) информационное письмо, подтверждающее наличие внутренней нормативной документации, в том числе в форме письменного документа утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии (программы/политики/ключевых направлений деятельности и т. п.), регламентирующих порядок работы с Субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

Копии документов, прикладываемых к заявлению, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка.

5.1.3. Принятие решения Наблюдательным советом Фонда об аккредитации Банка в качестве Банка-партнера.

5.2. Заявление Банка отклоняется в случае признания Банка несоответствующим установленным требованиям или предоставления неполного перечня документов.

5.3. Подписание соглашения о порядке сотрудничества осуществляется директором Фонда на основании положительного решения Наблюдательного совета.

6. **Порядок проведения квалификационного отбора Обслуживающих банков**

6.1. Процедура подготовки к проведению квалификационного отбора включает в себя несколько этапов:

6.1.1. Формирование Фондом требований к Банкам для принятия решения о размещении временно свободных денежных средств Фонда. Требования формируются на основании норм, утвержденных Министерством экономического развития Российской Федерации, регламентирующих деятельность гарантийных организаций и решений АО «Корпорация МСП».

6.1.2. Принятие решения Наблюдательным советом Фонда о проведении квалификационного обора Банков, в том числе определение сроков проведения квалификационного отбора, способа размещения информации о проведении квалификационного отбора, утверждение перечня и порядка предоставления документации для участия в квалификационном отборе, требований к Банкам, состава квалификационной комиссии.

6.1.3. Извещение о проведении квалификационного отбора публикуется не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до его проведения в средствах массовой информации и на официальном сайте Фонда.

6.2. Процедура проведения квалификационного отбора включает в себя следующее:

6.2.1. Для участия в квалификационном отборе Банки должны своевременно подготовить и подать Заявки на участие. Фонд имеет право отказаться от всех заявок на участие в квалификационном отборе по любой причине или прекратить процедуру проведения квалификационного отбора в любой момент, не неся при этом никакой ответственности перед Банками.

6.2.2. Банки должны отвечать требованиям, установленным Наблюдательным советом Фонда и должны представить соответствующие документальные подтверждения соответствия этим требованиям.

6.2.3. От каждого Банка допускается только одна заявка. В случае если Банк подает более одной заявки, все заявки с его участием отклоняются, независимо от характера проведения и результатов квалификационного отбора.

6.2.4. Заседание квалификационной комиссии, вскрытие поданных участниками заявок, проверка их на соответствие перечню и порядку предоставления документации осуществляется в присутствии представителей Банков (в случае их волеизъявления на такое присутствие), членов квалификационной комиссии и сотрудников Фонда. По результатам вскрытия конвертов с заявками Фондом составляется соответствующий протокол.

6.2.5. Рассмотрение заявок осуществляется на основании требований к участникам квалификационного отбора для принятия решения о размещении временно свободных денежных средств Фонда. Квалификационная комиссия вправе отклонить заявку Банка, в случае признания ее несоответствующей установленным требованиям.

6.2.6. Оценка заявок Банков осуществляется по балльной системе на основании сведений, которые предоставили участники конкурса в заявках (требованиях) по следующим показателям:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Балл |
| ***Процентная ставка по депозиту (1 место присваивается наивысшей процентной ставке, далее по убыванию)\**** |  | ***55*** |
| 1 место |  | 55 |
| 2 место |  | 45 |
| 3 место |  | 35 |
| 4 место |  | 25 |
| 5 место |  | 15 |
| 6 место |  | 0 |
| ***Ежемесячная/ежеквартальная выплата процентов по депозиту*** |  | ***5*** |
| Да |  | 5 |
| Нет |  | 0 |
| ***Возможность досрочного изъятия средств в размере до 50% от суммы депозита, без перерасчета ранее начисленных процентов по депозиту при предъявлении Фондом письменного требования, без дополнительных условий со стороны банка*** |  | ***15*** |
| Да |  | 15 |
| Нет |  | 0 |
| ***Сумма поручительств по кредитованию банком субъектов МСП Республики Мордовия с участием АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» за 12 месяцев, предшествующих дате объявления конкурса в рублях (1 место присваивается наибольшей сумме поручительств):*** |  | ***25*** |
| 1 место |  | 25 |
| 2 место |  | 20 |
| 3 место |  | 15 |
| 4 место |  | 10 |
| 5 место |  | 5 |
| 6 место |  | 0 |
| ***Итого*** |  | ***100*** |
| \*Баллы по Процентной ставке по депозиту - присуждаются по наибольшему предлагаемому Банком проценту по депозиту, независимо от прочих условий (способа начисления процентов, досрочного изъятия и т.д.) |

Заявке, набравшей наибольшее количество баллов, присваивается первое место. Дальнейшее распределение мест по заявкам осуществляется в порядке убывания итоговой суммы баллов.

В случае, если несколько заявок на участие в конкурсе наберут равное количество баллов, то побеждает участник, предложивший наивысшую процентную ставку.

6.2.7. Рассмотрение заявок Банков осуществляется квалификационной комиссией с последующей аккредитацией кредитных организаций в качестве обслуживающих банков, ранжированием Банков по местам в зависимости от набранных баллов, определением количества мест победителей с последующим распределением временно свободных денежных средств и составлением протокола по итогам процедуры рассмотрения заявок участников квалификационного отбора.

6.2.8. Утверждение решения квалификационной комиссии осуществляется на заседании Наблюдательного совета Фонда.

6.2.9. Подписание договоров на размещение временно свободных денежных средств осуществляется директором Фонда на основании утвержденных Наблюдательным советом результатов проведения квалификационного отбора.

**7. Мониторинг, приостановка/возобновление сотрудничества и деаккредитация Банков-партнеров и Обслуживающих банков**

7.1. С целью регулярной проверки соответствия Банков, аккредитованных Фондом в качестве Банков-партнеров и Обслуживающих банков, критериям аккредитации, Фонд проводит мониторинг Банков-партнеров и Обслуживающих банков.

7.2. Фонд проводит процедуры мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации для Банков, аккредитованных Фондом.

7.3. Фонд ежеквартально проводит мониторинг Банков-партнеров и Обслуживающих банков на соответствие критериям, установленным разделами 2, 3 настоящего Порядка по показателям согласно Приложению №1, 2.

7.3.1. По результатам мониторинга Фонд формирует отчет по мониторингу. В случае выявления в ходе мониторинга несоответствия Банка-партнера или Обслуживающего банка критериям аккредитации, в отчете по мониторингу указываются рекомендации по приостановлению сотрудничества, деаккредитации с таким Банком-партнером или по деаккредитации Обслуживающего банка. Окончательное решение относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с таким Банком-партнером или Обслуживающим банком принимает Наблюдательный совет Фонда.

7.4. В рамках работы по Механизму Фонд на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг портфеля действующих поручительств Фонда, сформированного с применением Механизма, в части соблюдения требований по Целевой структуре рейтингов соответствующего Подсегмента, если такое требование было установлено решением АО «Корпорация «МСП» о допуске Банка-партнера к Механизму (путем соотнесения на дату мониторинга сумм действующих Поручительств по определенным рейтингам или группам рейтингов к общему объему портфеля поручительств). По результатам мониторинга формирует отчет по мониторингу.

В случае выявления нарушения требований по Целевой структуре рейтингов Фонда уведомляет Банк-партнер и АО «Корпорация «МСП» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления нарушения.

В случае несоблюдения требований Целевой структуры рейтингов со стороны Банка-партнера более трех кварталов подряд Фонд вправе приостановить взаимодействие с данным Банком-партнером по Механизму, уведомив о принятом решении Банк-партнер и АО «Корпорация «МСП» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

7.4.2. В целях проведения ежеквартального мониторинга качества портфеля поручительств Фонда рассчитывает Фактический показатель дефолтности по выданным поручительствам в рамках Механизма. По результатам мониторинга формирует отчет по мониторингу.

В случае превышения Фактического показателя дефолтности над Максимальным уровнем дефолтности Фонд уведомляет АО «Корпорация «МСП» и Банк-партнер в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выявления такого превышения в целях принятия совместной стратегии по взаимодействию, включая изменение параметров доступа Банка-партнера к Механизму (при необходимости).

7.5. Относительно Банков-партнеров:

7.5.1. В случае принятия решения о приостановке сотрудничества Фонд формирует список условий, которые должен выполнить Банк-партнер для возобновления сотрудничества, уведомляет об этом Банк-партнер.

7.5.2. Банк-партнер, с которым было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга, может подать в Фонд заявление о возобновлении сотрудничества на основании подтверждения выполнения условий, выдвинутых Фондом при приостановке сотрудничества с Банком-партнером.

7.5.3. По результатам рассмотрения заявления Наблюдательный совет Фонда принимает решение о возможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером или его деаккредитации.

7.6. Относительно Обслуживающих банков:

7.6.1. Наблюдательный совет Фонда рассматривает отчет по мониторингу и принимает решение о продолжении сотрудничества либо о деаккредитации Обслуживающего банка.

7.6.2. В случае принятия решения о деаккредитации Обслуживающего банка Фонд принимает меры к расторжению договора по размещению временно свободных денежных средств и уведомляет об этом всех Участников НГС и Обслуживающий банк.

7.6.3. Указанное уведомление носит информативный характер и не влечет за собой обязательной деаккредитации Обслуживающего банка со стороны других Участников НГС.

**Приложение №1**

**Мониторинг Банков – партнеров**

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Да/Нет** |
| Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций |  |
| наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), **за прошедший год** по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) |  |
| Отсутствие примененных ЦБРФ в отношении Банка санкций, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации |  |
| Наличие опыта работы по кредитованию Субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев  |  |
| Наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных Субъектам МСП |  |
| Наличие специализированных технологий (программ) работы с Субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» |  |
| Наличие сведений, заверенных уполномоченным лицом Банка-партнера, подтверждающих наличие внутренней нормативной документации, утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» |  |

**Приложение №2**

**Мониторинг Обслуживающих банков**

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Да/Нет** |
| Наличие универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций |  |
| Наличие собственных средств (капитала) не менее 50 млрд. рублей по данным ЦБ РФ, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/) в сети «Интернет» в соответствии со статьёй 57 Закона о Банке России или на основании информации, предоставленной кредитной организацией по запросу Фонда |  |
| Рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «A-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-» |  |
| Отсутствие действующей меры воздействия, примененной ЦБРФ за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России |  |
| Отсутствие в течение последних 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Фонда |  |
| Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации |  |
| Наличие положительного аудиторского заключения за прошедший год |  |