**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Наблюдательного совета

Автономного учреждения «Гарантийный

фонд кредитного обеспечения

Республики Мордовия»

**Д.А. Иванов**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 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.

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 поручительства Фонда приглашаются Банки с капиталом от 300 000 000 (трехсот миллионов) и отвечающие следующим ключевым критериям:

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

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы Банка за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;

3) отсутствие 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;

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 Банком заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с Субъектами МСП;

в) наличие сведений, заверенных уполномоченным лицом Банка-партнера, подтверждающих 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.

**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 Банка универсальной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://mobileonline.garant.ru/document?id=890941&sub=123) в сети "Интернет" в соответствии со [статьей 57](http://mobileonline.garant.ru/document?id=12027405&sub=57) Закона о Банке России;

3) наличие у Банка международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств "ФитчРейтингс" (FitchRatings) или "Стандарт энд Пурс" (Standart&Poor's) не ниже "ВВ-", либо "МудисИнвесторс Сервис" (Moody'slnvestorsService) не ниже "ВаЗ";

4) срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с [Законом](http://mobileonline.garant.ru/document?id=12027405&sub=57) о Банке России;

6) отсутствие у Банка 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 Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Региональных гарантийных организаций;

7) участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с [Федеральным законом](http://mobileonline.garant.ru/document?id=12033717&sub=0) от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

8) наличие у Банка положительного аудиторского заключения за прошедший год, в котором подтверждается достоверность бухгалтерской отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству 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 итогам работы Банка за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу (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;

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;

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. Рассмотрение заявок Банков осуществляется квалификационной комиссией с последующим составлением протокола по итогам процедуры рассмотрения заявок участников квалификационного отбора.

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

6.2.8. 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.

7.4. 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.

7.5. 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, Минэкономразвития России и АО "Корпорация МСП".

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 а 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**

Таблица № 1

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Да/Нет** |
| Наличие лицензии ЦБРФ |  |
| Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за прошедший год |  |
| Отсутствие примененных ЦБРФ в отношении Банка санкций, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций |  |
| 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 |  |
| 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 |  |

**Приложение №2**

**Мониторинг Обслуживающих банков**

Таблица № 1

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Да/Нет** |
| Наличие лицензии ЦБРФ |  |
| Наличие собственных средств (капитала) не менее 50 млрд. рублей |  |
| Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств "ФитчРейтингс" (FitchRatings) или "Стандарт энд Пурс" (Standart&Poor's) не ниже "ВВ-", либо "МудисИнвесторс Сервис" (Moody'slnvestorsService) не ниже "ВаЗ" |  |
| Отсутствие действующей меры воздействия, примененной ЦБРФ за нарушение обязательных нормативов |  |
| 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 Региональных гарантийных организаций |  |
| Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц |  |
| Наличие положительного аудиторского заключения за прошедший год |  |