

ОДОБРЕН
Решение Правления
28 июня 2016 г.
(протокол № 367/16)

**ПОДХОДЫ К ОТБОРУ, АККРЕДИТАЦИИ И ДЕАККРЕДИТАЦИИ
БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ И ОБСЛУЖИВАЮЩИХ БАНКОВ ДЛЯ
РАБОТЫ С АО «КОРПОРАЦИЯ «МСП», АО «МСП БАНК» И
РЕГИОНАЛЬНЫМИ ГАРАНТИЙНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПО
ГАРАНТИЙНЫМ ПРОДУКТАМ/ПОРУЧИТЕЛЬСТВАМ И
РАЗМЕЩЕНИЮ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Москва 2016

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	6
3. Требования к Банкам-партнерам	6
4. Требования к Обслуживающим банкам.....	9
5. Распределение ответственности между Участниками НГС в процессе аккредитации, мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации Банков-партнеров и Обслуживающих Банков	11
6. Аккредитация Банков в качестве Банков-партнеров и Обслуживающих банков.....	13
7. Мониторинг, приостановка/возобновление сотрудничества и деаккредитация Банков-партнеров и Обслуживающих банков.....	15
8. Возобновление сотрудничества с Банками – партнерами после приостановки сотрудничества по результатам мониторинга.	17
9. Приложения	19

1. Термины и определения

Банк (Бенефициар) – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции.

Банк-партнер – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции по выдаче кредитов и /или предоставлению гарантии, планирующая заключить или заключившая с Заемщиком кредитный договор и/или договор о предоставлении банковской гарантии, с которой у участника НГС заключено соглашение о сотрудничестве.

Банковская гарантия - банковская гарантия, предоставляемая МСП Банком в пользу Банка-партнера в целях обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП по кредитному договору или регрессных обязательств Субъекта МСП по банковской гарантии Банка-партнера.

Гарантия – независимая гарантия Корпорации, банковская гарантия МСП Банка.

Гарантийный продукт – Независимая гарантия, Банковская гарантия, Поручительство.

Заемщик (Принципал) – субъект малого или среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить с Банком-партнером кредитный договор или договор о предоставлении Банковской гарантии.

Информационная поддержка – деятельность, направленная на сбор и систематизацию информации из открытых/официальных источников относительно финансового состояния и текущей деятельности Банков-партнеров и Обслуживающих Банков, осуществляемая одним Участником НГС по запросу других Участников НГС.

Корпорация – акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», осуществляющее свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Кредитный договор – договор, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить принципалу денежные средства (кредит), одним из способов обеспечения обязательств по которому является Гарантия и/или Поручительство.

МСП Банк – Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

Микро сегмент – Субъекты МСП с общей потребностью гарантийной поддержки до 5 миллионов рублей.

Модели – скорринговые и/или рейтинговые модели, используемые в кредитном процессе Банка-партнера.

Независимая гарантия – независимая гарантия, предоставляемая Корпорацией в пользу Банка-партнера в целях обеспечения обязательств Субъекта МСП по кредитному договору или регрессных обязательств Субъекта МСП по банковской гарантии Банка-партнера соответственно, оформленная в соответствии с Правилами взаимодействия Банков с Корпорацией.

НГС – Национальная гарантийная система, гарантийные организации, которые во взаимодействии друг с другом обеспечивают эффективную поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства (далее также - МСП), на федеральном и региональном уровнях с помощью гарантий и поручительств, на базе единых стандартов работы гарантийных организаций.

Обслуживающий банк – Банк, аккредитованный со стороны НГС в качестве банка, принимающего от Участников НГС временно свободные денежные средства для целей размещения их в депозиты или открытия расчетных счетов.

Поручительство РГО, Поручительство – обязательство РГО отвечать за исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам займа, предоставления банковской гарантии, договорам финансовой аренды (лизинга) Субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки Субъектов МСП, перед кредитными организациями за счет средств РГО, оформленное договором поручительства.

РГО – региональная гарантийная организация, юридическое лицо, одним из учредителей (участников) или акционеров которого является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, созданное для целей обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

Специальный режим рассмотрения заявок (Специальный режим) – процесс рассмотрения Участником НГС заявок на предоставление Гарантии/Поручительства Микро сегменту, предполагающий использование сокращенного перечня документов Заемщика и результатов проведенного Банком-партнером анализа информации о деятельности Заемщика в целях формирования профессионального суждения по Гарантии/Поручительству.

Соглашение о сотрудничестве - соглашение, заключаемое Участником НГС с Банком, предусматривающее порядок взаимодействия сторон и предоставлении Гарантийных продуктов.

Согарантия – прямая гарантия, предоставляемая Корпорацией/Банковская гарантия, предоставляемая МСП Банком, в пользу Банка-партнера в целях обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП по Кредитному договору, обязательным условием выдачи которой является наличие Поручительства РГО в структуре обеспечения исполнения обязательств Субъекта МСП по Кредитному договору.

Субъект МСП – хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, сельскохозяйственные потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и отвечающие критериям Закона № 209-ФЗ.

Уполномоченный орган – Кредитный комитет, Правление, единоличный исполнительный орган Участника НГС, или иной орган управления, в компетенцию которого входит принятие соответствующих решений.

Участники НГС - Корпорация, МСП Банк, региональные гарантийные организации (РГО).

2. Общие положения

- 2.1. Настоящий документ определяет распределение полномочий между Участниками НГС, а также ключевые подходы, регламентирующие процесс отбора, мониторинга, аккредитации, приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации Обслуживающих банков, принимающих от Участников НГС денежные средства для целей инвестирования, и Банков-партнеров для работы в рамках предоставления Субъектам МСП Гарантий и Поручительств Участников НГС.
- 2.2. Определенные настоящим документом ключевые подходы к процессу отбора, аккредитации, мониторинга, приостановлению/возобновлению сотрудничества и деаккредитации Обслуживающих банков и Банков – партнеров являются едиными для всех Участников НГС и применяются ко всем Банкам в равной степени.
- 2.3. Участники НГС в равной степени сотрудничают с Банками, успешно прошедшими в Корпорации процедуру отбора и аккредитации в качестве Обслуживающих банков и/или Банков-партнеров в соответствии с принципами и подходами, определенными в настоящем документе.
- 2.4. Каждый Участник НГС, в соответствии с положениями Раздела 5 настоящего документа, получает определенные полномочия по отбору, мониторингу, аккредитации, приостановлению/возобновлению сотрудничества и деаккредитации Обслуживающих банков и/или Банков-партнеров. Каждый Участник НГС осуществляет все необходимые действия в рамках делегированных ему полномочий на основании своих внутренних регламентов по отбору и работе с Банками-партнерами и с Обслуживающими банками, сформированных в полном соответствии с подходами, изложенными в настоящем документе.

3. Требования к Банкам-партнерам

- 3.1. К участию в аккредитации в качестве Банков-партнеров для работы в рамках предоставления Субъектам МСП Гарантий и Поручительств Участников НГС приглашаются Банки, имеющие размер капитала не менее 1 000 000 000 (один миллиард) рублей и отвечающие следующим ключевым критериям:

- a) Наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

- б) Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы Банка за три предыдущих финансовых года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за три последних финансовых года по Банку или банковской группе, при вхождении Банка в банковскую группу;
- в) Отсутствие примененных Банком России 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 Банка России с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Банка России;
- г) Наличие опыта сотрудничества с РГО (наличие подписанных соглашений);
- д) Выполнение на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца даты подачи документов на аккредитацию обязательных нормативов, установленных нормативными правовыми актами Банка России;
- е) Наличие опыта работы по кредитованию Субъектов МСП, предоставлению им Гарантий/ Поручительств, в том числе наличие:
 - сформированного портфеля кредитов (независимых Гарантий/ Поручительств), предоставленных Субъектам МСП на дату подачи Банком заявления на аккредитацию в качестве Банка-партнера;
 - специализированных технологий (программ) работы с Субъектами МСП;
- ж) Наличие внутренней нормативной документации, в том числе - наличие в форме письменного документа утвержденной стратегии (программы/ политики/ ключевых направлений деятельности и т.п.), регламентирующей порядок работы с Субъектами МСП;
- з) Наличие устойчивого финансового положения (определяется на основе оценки достаточности капитала, качества активов, качества управления, доходов и ликвидности);

- 3.2. К участию в аккредитации в качестве Банков-партнеров для работы в рамках Специального режима предоставления Субъектам МСП Гарантий и Поручительств Участников НГС, приглашаются аккредитованные в соответствии с п.3.1. настоящего документа Банки-партнеры.
- 3.3. Оценка возможности аккредитации Банка-партнера для работы по Специальному режиму осуществляется Корпорацией на основе анализа следующих, предоставляемых Банком-партнером, документов:
- а) методики Банка-партнера, регламентирующей использование рейтинговых и/или скоринговых моделей (далее-Модели) в кредитном процессе по заявкам Субъекта МСП;
 - б) методики Банка-партнера, регламентирующей процесс создания Моделей (при отсутствии такой методики – предоставляется соответствующая проектная документация или письменные комментарии Банка-партнера);
 - в) методики Банка-партнера, регламентирующей процесс регулярного мониторинга эффективности и перенастройки/ валидации Моделей;
 - г) справки за подписью уполномоченного лица Банка-партнера о текущих значениях вероятности дефолта (PD) для каждой Модели, рассчитанной в соответствии с документами из п/п. «б» и «в» настоящего пункта;
 - д) справки за подписью уполномоченного лица Банка -партнера об основных параметрах статистических данных, на основе которых рассчитаны данные п/п «г» настоящего пункта (в том числе объем и историческая глубина использованной для построения Модели статистики, количество дефолтов, перечень входных параметров модели, показатели статистической эффективности Модели).
- 3.4. Если по итогам анализа перечисленных в п. 3.3. документов Банка-партнера будет принято положительное решение об аккредитации Банка-партнера для работы по Специальному режиму, Банк-партнер должен заключить с Корпорацией соглашение, содержащее следующие основные обязанности Банка-партнера:

- а) своевременно предоставлять в Корпорацию информацию обо всех изменениях в указанные в п.3.3. настоящего документа внутренние нормативные документы Банка-партнера;
- б) своевременно предоставлять результаты пересчета указанных в п/п «г» пункта 3.3. настоящего документа параметров;
- в) отражать в заявках на предоставление Гарантий/Поручительств:
 - название Модели,
 - итоговый рейтинг,
 - значения входных параметров Модели,
- г) своевременно уведомлять Корпорацию об изменении рейтингов (и соответствующих изменениях входных значений параметров Модели) по итогам проводимого мониторинга заемщика.

4. Требования к Обслуживающим банкам

- 4.1. При отборе Банков для аккредитации в качестве Обслуживающих банков, Участники НГС (за исключением МСП Банка) руководствуются положениями действующих нормативных правовых актов¹ об инвестировании временно свободных денежных средств, регламентирующими процесс отбора финансовых организаций для инвестирования средств государственных корпораций и региональных гарантийных организаций.
- 4.2. В качестве совокупного набора требований, необходимого для аккредитации Банка в качестве Обслуживающего банка, Участники НГС (за исключением МСП Банка) руководствуются следующим списком:
 - а) Наличие у Банка Генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

¹ На момент составления настоящего документа:

- для Корпорации - Федеральный Закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (в ред. от 29.12.2015) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", Постановление Правительства РФ № 1080 от 21.12.2011г., Постановление Правительства РФ № 1121 от 24.12.2011 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах», Постановление Правительства РФ №389 от 05.05.2016
- для РГО -- Федеральный Закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (в ред. от 29.12.2015) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"

- б) Наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по предоставляемой в Банк России отчетности на день проверки соответствия Банка требованиям, предусмотренным подпунктами «а», «в-з» настоящего пункта;
- в) Наличие у Банка международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's) не ниже «BB-», либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) не ниже «Вa3»;
- г) Срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 лет;
- д) Наличие у Банка положительного аудиторского заключения за прошедший год, в котором подтверждается достоверность бухгалтерской отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- е) Отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- ж) Отсутствие у Банка в течение последних 12-ти 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 размещенных в нем за счет средств Участников НГС;
- з) Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4.3. Перечень и значения критериев, перечисленных в п.4.2. настоящего документа, устанавливаются Корпорацией и могут корректироваться при необходимости.

4.4. Временно свободные денежные средства РГО размещаются с использованием принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности на банковских депозитах в кредитных организациях, аккредитованных в качестве Обслуживающих банков. РГО (включая крупные РГО) рекомендуется проводить размещение временно свободных денежных средств с использованием системы электронных площадок.

5. Распределение ответственности между Участниками НГС в процессе аккредитации, мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации Банков-партнеров и Обслуживающих Банков

- 5.1. Функции по аккредитации, мониторингу, приостановлению/возобновлению сотрудничества и деаккредитации Банков-партнеров и Обслуживающих банков распределены между Участниками НГС следующим образом:
- 5.2. В отношении Банков -партнеров:
- 5.2.1. Корпорация принимает окончательное решение по вопросам аккредитации, мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации, для всех Участников НГС. Корпорация выполняет эти функции на основании своих внутренних регламентов и методик, сформированных в соответствии с п. 2.4 настоящего документа и утвержденных Уполномоченным органом Корпорации.
- 5.2.2. МСП Банк выполняет функции сбора аналитической информации для целей регулярного мониторинга банков-партнеров, а также инициирует (если применимо) процесс приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации. МСП Банк осуществляет эту работу на основании внутренних регламентов, сформированных МСП Банком в соответствии с п. 2.4 настоящего документа, согласованных с Корпорацией и утвержденных Уполномоченным органом МСП Банка.
- 5.2.3. РГО оказывают Информационную поддержку по запросу Корпорации и/или МСП Банка, а также инициируют (если применимо) процесс приостановления сотрудничества и возобновления сотрудничества.
- 5.3. РГО имеют возможность проводить самостоятельную аккредитацию Банков в качестве Банков-партнеров, в дополнение к Банкам, аккредитуемым Корпорацией в качестве Банков-партнеров для всех Участников НГС в соответствии с положениями п.5.2 настоящего документа. При этом:
- 5.3.1. Самостоятельная аккредитация Банков в качестве Банков-партнеров со стороны РГО может осуществляться для Банков с капиталом от трехсот миллионов рублей до одного миллиарда рублей.

- 5.3.2. Самостоятельно аккредитованные РГО Банки имеют право работать в рамках гарантийного механизма исключительно с аккредитовавшей их РГО, в рамках лимита аккредитовавшей их РГО, без возможности работы по Специальному режиму, а также исключая возможность работать по Согарантии с Корпорацией/МСП Банком.
- 5.3.3. РГО осуществляет самостоятельную аккредитацию Банков в качестве Банков-партнеров используя единые критерии аккредитации Банков в качестве Банков-партнеров для работы по гарантийному механизму, разработанные и принятые в рамках НГС (в соответствии с положениями раздела 3 настоящего документа).
- 5.3.4. РГО самостоятельно проводит процедуры мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации для банков, самостоятельно аккредитованных РГО.
- 5.4. В случае, если самостоятельно аккредитованный РГО Банк изъявляет желание работать с Участниками НГС кроме аккредитовавшей его РГО, такой Банк должен пройти процедуру аккредитации в Корпорации в соответствии с положениями п.6.1 настоящего документа.
- 5.5. РГО имеют право ходатайствовать перед Корпорацией об аккредитации Банков в качестве Банков-партнеров для всех Участников НГС в случае, если такие Банки хорошо зарекомендовали себя на региональном рынке с точки зрения качества и объемов кредитования Субъектов МСП и/или качества и объемов сотрудничества с самостоятельно аккредитовавшей их РГО.
- 5.6. В отношении Обслуживающих банков:
- 5.6.1. Каждый Участник НГС (кроме МСП Банка) выполняет функции по аккредитации, мониторингу и деаккредитации в части принятия решений относительно инвестирования своих временных свободных денежных средств. Эти функции каждый Участник НГС выполняет на основании своих внутренних регламентов, сформированных в соответствии с п. 2.4 настоящего документа и утвержденных Уполномоченным органом Участника НГС. При этом МСП Банк осуществляет Информационную поддержку (если применимо) Участникам НГС.

5.6.2. Участники НГС имеют право размещать свои временно свободные денежные средства в аккредитованных Корпорацией Обслуживающих банках без необходимости проводить дополнительную проверку этих Банков на предмет их соответствия критериям для аккредитации Банков в качестве Обслуживающих банков. В этом случае функции по мониторингу и деаккредитации таких банков выполняет Корпорация.

5.7. Детальная информация о распределении между Участниками НГС функций по аккредитации, мониторингу, приостановлению/возобновлению сотрудничества и деаккредитации в отношении Банков-партнеров, а также в отношении Обслуживающих банков, представлена в Приложении №1 к настоящему документу.

6. Аккредитация Банков в качестве Банков-партнеров и Обслуживающих банков

6.1. В части аккредитации Банка в качестве Банка – партнера для целей сотрудничества в рамках предоставления Субъектам МСП Гарантий/Поручительств Участников НГС:

6.1.1. Корпорация, в соответствии с делегированными ей полномочиями (Раздел 5 настоящего документа) проводит анализ Банка в рамках критериев, перечисленных в п.3.1 настоящего документа. Анализ проводится Корпорацией на основании внутренних регламентов, сформированных в соответствии с п. 2.4 настоящего документа.

6.1.2. По результатам проведенного в соответствии с п. 6.1.1 настоящего документа анализа, Уполномоченный орган Корпорации принимает решение об аккредитации Банка в качестве Банка – партнера и заключении с ним Соглашения о сотрудничестве.

6.1.3. Принятое Уполномоченным органом Корпорации решение об аккредитации доводится до сведения МСП Банка, РГО и Банка-партнера в уведомительном порядке.

6.1.4. МСП Банк и РГО заключают с Банком-партнером соглашения о сотрудничестве на основании уведомления Корпорации, без проведения дополнительной проверки на соответствие критериям, перечисленным в п.3.1 настоящего документа.

- 6.1.5. Блок-схема процесса аккредитации Банка в качестве Банка-партнера представлена в Приложении № 2 к настоящему документу.
- 6.1.6. При аккредитации Банка со стороны РГО в соответствии с п. 5.3 настоящего документа уведомление других Участников НГС не осуществляется.
- 6.2. В части аккредитации Банка-партнера для работы по Специальному режиму предоставления Субъектам МСП Гарантий/Поручительств Участников НГС:
- 6.2.1. Корпорация проводит анализ Банка - партнера в рамках критериев, перечисленных в п.3.3 и п.3.4 настоящего документа, на основании действующих в Корпорации внутренних регламентов, сформированных в соответствии с п. 2.4 настоящего документа.
- 6.2.2. По результатам проведенного в соответствии с п. 6.2.1 настоящего документа анализа, Уполномоченный орган Корпорации принимает решение об аккредитации Банка в качестве Банка - партнера для работы по Специальному режиму.
- 6.2.3. Принятое в соответствии с п. 6.2.2 настоящего документа решение Уполномоченного органа Корпорации распространяется на всех Участников НГС, уполномоченных осуществлять работу с Банками-партнерами по Специальному режиму.
- 6.3. В части аккредитации Банка в качестве Обслуживающего банка:
- 6.3.1. Участник НГС (кроме МСП Банка), в рамках полномочий, делегированных ему в соответствии с Разделом 5 настоящего документа, проводит анализ соответствия Банка необходимым критериям, на основании положений п. 4.1 настоящего документа. Анализ проводится Участником НГС на основании внутренних регламентов, сформированных у Участника НГС в соответствии с п. 2.4 настоящего документа.
- 6.3.2. По результатам проведенного Участником НГС анализа в соответствии с п.6.3.1 настоящего документа, Уполномоченный орган Участника НГС принимает решение относительно возможности аккредитации Банка в качестве Обслуживающего банка.

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

- 7.1. С целью регулярной проверки соответствия Банков, аккредитованных в качестве Банков-Партнеров и Обслуживающих банков критериям аккредитации, Участники НГС проводят мониторинг Банков-партнеров и Обслуживающих банков. Мониторинг проводится Участниками НГС в соответствии с распределением полномочий по проведению мониторинга Банков-партнеров и Обслуживающих банков, указанным в Разделе 5 настоящего документа.
- 7.2. По результатам проведенного мониторинга Участники НГС формируют отчет по мониторингу. В случае выявления в ходе мониторинга несоответствия критериям аккредитации, Участник НГС формулирует в своем отчете по мониторингу обоснованные рекомендации относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с Банком-партнером или Обслуживающим банком.
- 7.3. Относительно Банков-партнеров:
- 7.3.1. Информация, необходимая для проведения мониторинга формируется на основании соответствующих регламентов, разработанных и утвержденных Корпорацией. Необходимая аналитика и отчеты по результатам мониторинга Банков-партнеров собирается и формируются МСП Банком (в соответствии с положениями раздела 5 настоящего документа) и предоставляется в дирекцию управления рисками Корпорации на ежеквартальной основе, не позднее одного календарного месяца по окончании квартала по которому проводится мониторинг. Полученные от МСП Банка отчеты анализируются дирекцией управления рисками Корпорации. На основании изложенной в отчетах информации, дирекция по управлению рисками Корпорации выносит рекомендацию о продолжении сотрудничества с тем или иным Банком-партнером, либо о приостановке сотрудничества / деаккредитации Банка-партнера.
- 7.3.2. Окончательное решение о приостановке сотрудничества/деаккредитации Банка-партнера принимает Уполномоченный орган Корпорации.
- 7.3.3. В случае принятия решения о приостановке сотрудничества, Корпорация формирует список условий, которые должен выполнить Банк-партнер для возобновления сотрудничества, и уведомляет об этом факте всех Участников

НГС и Банк-партнер; возобновление сотрудничества после приостановки возможно после выполнения Банком-партнером всех выдвинутых Корпорацией условий (подробно – раздел 8 настоящего документа).

7.3.4. Если в течение трех календарных месяцев после приостановки сотрудничества Банк-партнер не подает заявку на возобновление сотрудничества на основании выполнения Банком-партнером выдвинутых Корпорацией при приостановке сотрудничества условий (в соответствии с подпунктом 7.3.3 настоящего документа), Корпорация проводит процедуру деаккредитации такого Банка-партнера.

7.3.5. В случае принятия решения о деаккредитации Банка-партнера, Корпорация уведомляет об этом факте всех Участников НГС и Банк-партнер, с которым расторгается Соглашение о сотрудничестве.

7.3.6. В случае если Участник НГС располагает негативной информацией относительно Банка-партнера, он немедленно уведомляет об этом Корпорацию. По указанию Корпорации МСП Банк проводит процедуры сбора информации и составляет отчет (вне ежеквартальных сроков проведения мониторинга в соответствии с подпунктом 7.3.1 настоящего пункта) и предоставляет этот отчет в дирекцию по управлению рисками Корпорации, где отчет анализируется и выносится на рассмотрение Уполномоченного органа Корпорации для принятия решения. В случае принятия решения о немедленной приостановке сотрудничества с Банком-партнером либо его деаккредитации (в соответствии с подпунктом 7.3.2 настоящего пункта), Корпорация информирует об этом всех Участников НГС.

7.3.7. Блок-схема процесса мониторинга, приостановления сотрудничества/деаккредитации Банков-партнеров представлена в Приложении № 3 к настоящему документу.

7.4. Относительно Обслуживающих банков:

7.4.1. Участники НГС (кроме МСП Банка) формируют на регулярной основе и предоставляют для рассмотрения своему Уполномоченному органу отчет по результатам мониторинга Обслуживающих банков. Детализация процедур сбора информации и мониторинга Обслуживающего банка предусматривается внутренними регламентами Участника НГС, сформированными в соответствии с п.2.4 настоящего документа.

7.4.2. Уполномоченный орган Участника НГС (кроме МСП Банка) рассматривает отчет по мониторингу и принимает окончательное решение о продолжении сотрудничества, либо о деаккредитации Обслуживающего банка.

7.4.3. Порядок взаимодействия структурных подразделений Участника НГС при формировании и рассмотрении отчета по мониторингу Обслуживающего банка, а также при принятии решения относительно продолжения сотрудничества, либо о деаккредитации Обслуживающего банка, предусматривается внутренними регламентами Участника НГС, сформированными в соответствии с п.2.4 настоящего документа.

7.4.4. В случае принятия решения о деаккредитации Обслуживающего банка Участник НГС, принявший такое решение, уведомляет об этом факте всех Участников НГС и Обслуживающий банк, с которым расторгается Соглашение о сотрудничестве.

8. Возобновление сотрудничества с Банками – партнерами после приостановки сотрудничества по результатам мониторинга.

8.1. Банк-партнер, с которым было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга в соответствии с положениями п. 7.3 настоящего документа, может подать в Корпорацию заявление о возобновлении сотрудничества, на основании подтверждения Банком-партнером выполнения выдвинутых Корпорацией при приостановке сотрудничества с Банком-партнером условий (в соответствии с подпунктом 7.3.3 настоящего документа).

8.2. При получении от Банка-партнера заявки на возобновление сотрудничества, Корпорация проводит процедуры проверки соответствия Банка-партнера критериям аккредитации, в соответствии с положениями п.7.2 настоящего документа, и принимает решение о возможности/невозможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером.

8.3. В случае положительного решения о возможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером, Корпорация уведомляет о таком решении Банк-партнер и Участников НГС.

- 8.4. Блок-схема процесса возобновления сотрудничества с Банком-партнером после приостановки сотрудничества, представлена в Приложении № 4 к настоящему документу.
- 8.5. В случае принятия отрицательного решения о возможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером, Корпорация проводит процедуру деаккредитации Банка-партнера в соответствии с подпунктом 7.3.5 настоящего документа.

9. Приложения

Приложение 1: Матрица распределения между Участниками НГС функций по аккредитации, мониторингу, приостановке/возобновлению сотрудничества и деаккредитации Банков-партнеров и Обслуживающих банков.

Приложение 2: Блок-схема аккредитации Банков в качестве Банков-партнеров.

Приложение 3: Блок-схема процесса мониторинга, приостановки сотрудничества / деаккредитации Банков-партнеров.

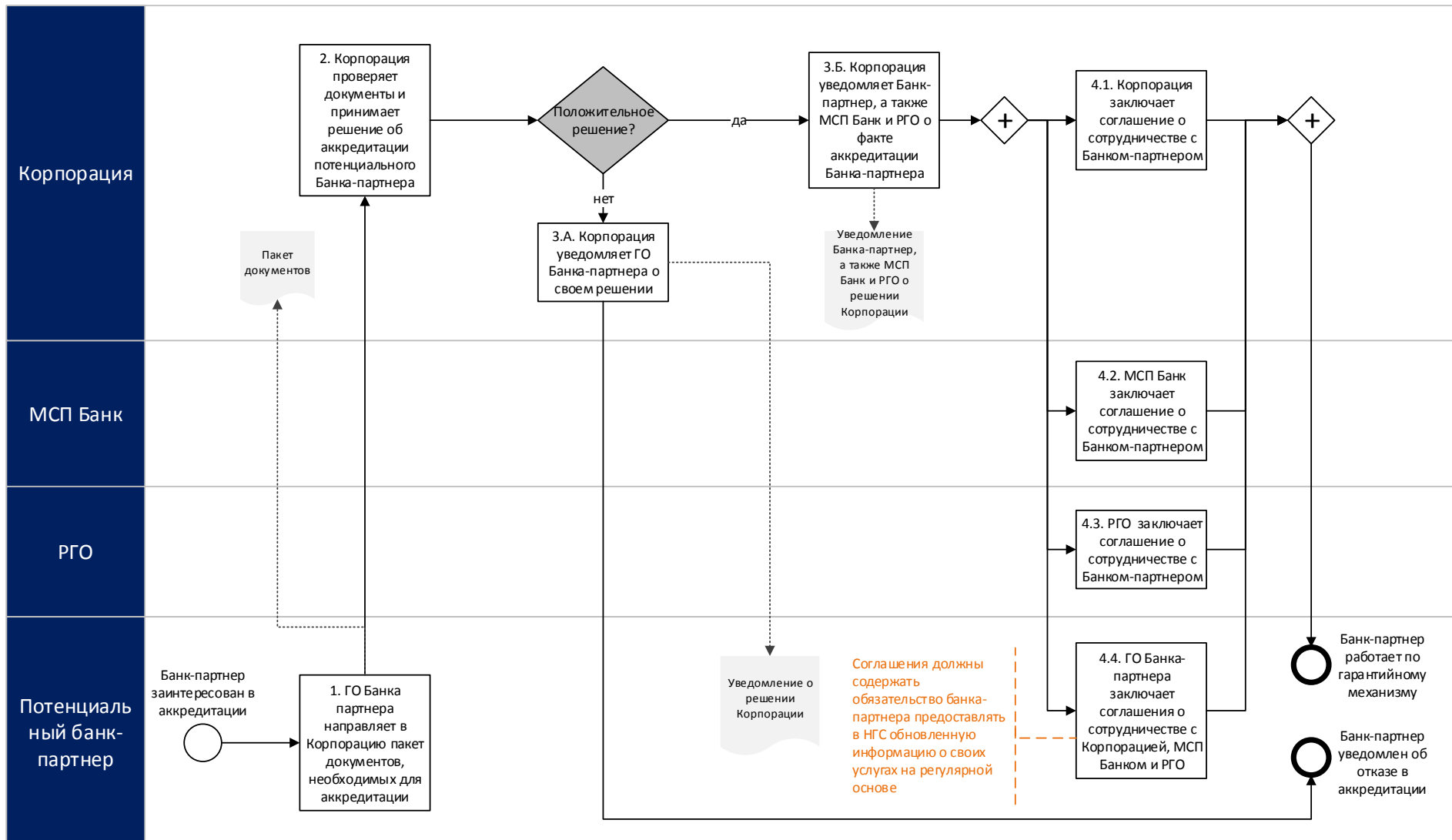
Приложение 4: Блок-схема процесса возобновления сотрудничества с Банками-партнерами после приостановки сотрудничества по результатам мониторинга.

Приложение 1.
Матрица распределения между Участниками НГС функций по аккредитации, мониторингу, приостановке/возобновлению сотрудничества и деаккредитации Банков-партнеров и Обслуживающих банков

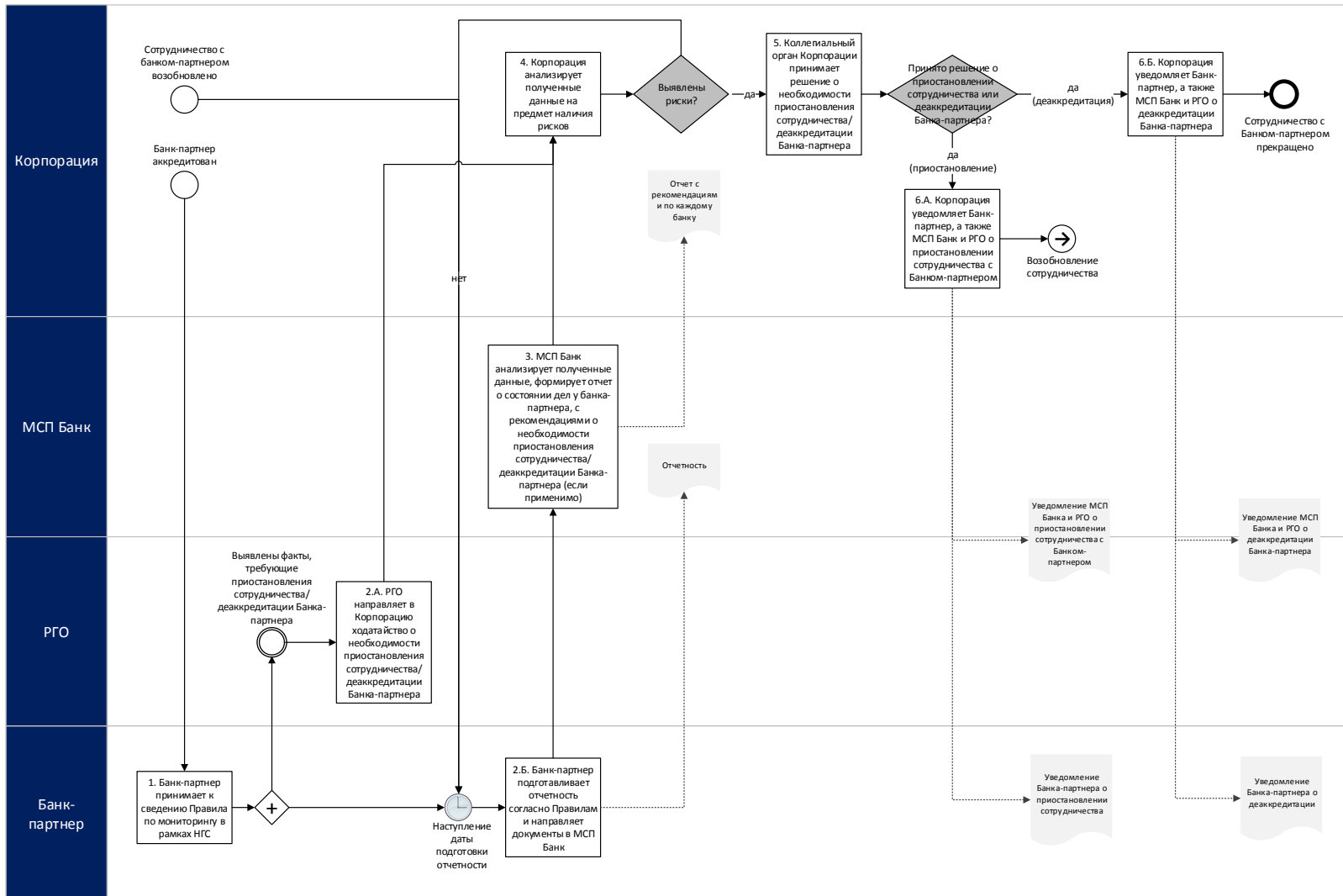
Функция	Тип сотрудничества	Корпорация	МСП Банк*	РГО
Аккредитация	Гарантии/ поручительства	<ul style="list-style-type: none"> • Исполняет функцию • Принимает конечное решение 	<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает аналитическую поддержку (сбор аналитики, формирование отчета и предоставление его в Корпорацию) 	<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает информационную поддержку (если применимо)
	Инвестирование временно свободных денежных средств			<ul style="list-style-type: none"> • Исполняет функцию • Принимает конечное решение
Мониторинг	Гарантии/ поручительства	<ul style="list-style-type: none"> • Принимает конечное решение 	<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает аналитическую поддержку (если применимо) 	<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает информационную поддержку (если применимо)
	Инвестирование временно свободных денежных средств	<ul style="list-style-type: none"> • Исполняет функцию • Принимает конечное решение 		<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает информационную поддержку (если применимо)
Приостановление сотрудничества	Гарантии/ поручительства	<ul style="list-style-type: none"> • Принимает конечное решение 	<ul style="list-style-type: none"> • Иницирует (если применимо) 	<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает информационную поддержку (если применимо) • Иницирует (если применимо)
Возобновление сотрудничества	Гарантии/ поручительства	<ul style="list-style-type: none"> • Принимает конечное решение 	<ul style="list-style-type: none"> • Иницирует (если применимо) 	<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает информационную поддержку (если применимо) • Иницирует (если применимо)
Деаккредитация	Гарантии/ поручительства	<ul style="list-style-type: none"> • Принимает конечное решение 	<ul style="list-style-type: none"> • Иницирует (если применимо) 	<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает информационную поддержку (если применимо) • Иницирует (если применимо)
	Инвестирование временно свободных денежных средств		<ul style="list-style-type: none"> • Вовлечение не предусмотрено 	<ul style="list-style-type: none"> • Оказывает информационную поддержку (если применимо) • Исполняет функцию • Принимает конечное решение

* Информация в таблице не учитывает гарантийный механизм МСП Банка, реализуемый в соответствии с постановлением Правительства РФ №1451 от 28.12.2012.

Приложение 2. Блок-схема аккредитации Банка в качестве Банка-партнера



Приложение 3.
Блок-схема процесса мониторинга, приостановки сотрудничества/ деаккредитации Банков-партнеров.



Приложение 4.
Блок-схема процесса возобновления
сотрудничества с Банком-партнером после
приостановки сотрудничества по результатам мониторинга

