

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом
Внешэкономбанка
(Протокол № 13 от 20 октября 2008 г.)

ПОРЯДОК

реализации государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» мер, предусмотренных статьями 4 и 6 Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

(с изменениями, утвержденными Наблюдательным советом Внешэкономбанка, протокол № 6 от 27 апреля 2009 г., протокол № 10 от 3 августа 2009 г. и протокол № 15 от 29 июля 2010 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Термины и определения	2
1. Общие положения	3
2. Требования к Заемщику	3
3. Условия предоставления кредита	5
4. Регламент проведения экспертизы и принятия решений	7

Термины и определения.

1. **Банк** – государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

2. **Заемщик** – кредитная организация, осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. **Закон** – Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

4. **Заявка** – документ, содержащий обращение Заемщика, составленное в соответствии с типовой заявкой, приведенной в приложении № 1 к настоящему порядку.

5. **Кредит** – субординированный кредит, предоставляемый Банком Заемщику в соответствии с Законом.

6. **Комплект документов** – документы, перечисленные в приложении № 2 к настоящему порядку, предоставляемые Заемщиком в Банк одновременно с Заявкой.

7. **Центральный банк** – Центральный банк Российской Федерации.

I. Общие положения.

1. В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 6 Закона Банк вправе предоставлять до 31 декабря 2009 года Кредиты Заемщикам на общую сумму, не превышающую 185 млрд. рублей.

2. Настоящий порядок не распространяется на предоставление Кредитов ОАО «Банк ВТБ» и ОАО «Россельхозбанк» в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 6 Закона.

II. Требования к Заемщику.

1. Наличие у Заемщика рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного Заемщику российским или иностранным рейтинговым агентством не более чем за шесть месяцев до даты подачи Заявки, на уровне не ниже следующих минимальных значений:

Рейтинговое агентство (наименование рейтинга)	Значение рейтинга
Fitch Ratings (международная шкала, долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте)	B-
Standard & Poor's (международная шкала, долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте)	B-
Moody's Investors Service (международная шкала, долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте)	B3
Fitch Ratings (национальная шкала)	BBB-(rus)
Standard & Poor's (национальная шкала)	ruBBB-

Moody's Interfax Rating Agency	Baa3.ru
Эксперт РА	B++
Национальное рейтинговое агентство (индивидуальный кредитный рейтинг)	BBB-
Рус-Рейтинг	BBB-
АК&М	B++

При наличии у Заемщика нескольких рейтингов, присвоенных ему разными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается наиболее высокий рейтинг.

2. Приоритет отдается Заемщикам, ориентированным на преимущественное финансирование реального сектора экономики, имеющим значительный объем вкладов, привлеченных от физических лиц, а также занимающим существенное положение в своем субъекте Российской Федерации.

3. Доля российских юридических и физических лиц в качестве конечных владельцев в уставном капитале Заемщика должна составлять не менее 50% плюс одна акция (доля).

4. Отсутствие на дату Заявки просроченной задолженности Заемщика по налогам и сборам перед бюджетами разных уровней.

5. Отсутствие на дату Заявки санкций Центрального банка или его территориальных органов в отношении Заемщика в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций.

6. Отсутствие неисполненных предписаний Центрального банка или его территориальных органов в отношении Заемщика.

7. Обоснование необходимости и срочности предоставления Кредита и указание предполагаемых направлений использования средств.

8. Наличие у Заемщика собственных средств (капитала) в размере не менее 3,5 млрд. рублей.

III. Условия предоставления Кредита.

1. Основные условия:

1.1. Кредит предоставляется в российских рублях.

1.2. Размер процентной ставки по Кредиту составляет 8% годовых.

1.3. Срок Кредита должен составлять не менее 5 лет и истекать не позднее 31 декабря 2019 года.

1.4. Фактический срок Кредита должен совпадать со сроком соответствующего депозита, размещаемого в Банке из средств Фонда национального благосостояния.

1.5. Сумма Кредита не должна превышать 15% от величины собственных средств (капитала) Заемщика, рассчитанной на 1 октября 2008 г.

1.6. Сумма Кредита не должна превышать 100% от общей суммы средств, полученных Заемщиком после 1 октября 2008 г. от третьих лиц в виде субординированных кредитов (займов) и (или) денежных средств в оплату взноса в уставный капитал Заемщика.

1.7. Наличие согласия Центрального банка на включение субординированного депозита/кредита, предоставленного Заемщику третьими лицами, в состав источников дополнительного капитала.

1.8. Наличие регистрации в Центральном банке увеличения уставного капитала Заемщика за счет средств, предоставленных Заемщику третьими лицами в оплату взноса в уставный капитал Заемщика.

1.9. Наличие у Заемщика портфеля кредитов приоритетным секторам экономики согласно приложению № 3 к настоящему порядку со сроками погашения не менее чем через шесть месяцев в общей сумме не менее суммы Кредита.

2. Дополнительные условия:

2.1. Предоставление Заемщиком отчетности и положительного аудиторского заключения по итогам работы Заемщика за последний отчетный год по РСБУ и МСФО.

2.2. Открытие корреспондентского счета в Банке в российских рублях.

2.3. Обязательство Заемщика обеспечить в течение одного года с даты получения Кредита наличие в кредитном портфеле кредитов приоритетным секторам экономики согласно приложению № 3 к настоящему порядку со сроками погашения не менее одного года по эффективной ставке не более ставки рефинансирования Центрального банка, увеличенной на три процентных пункта, в объеме не менее суммы Кредита и поддерживать объем таких кредитов до погашения Кредита.

Контроль за выполнением Заемщиком указанного условия осуществляется Центральным банком в порядке, установленном законодательными и нормативными актами.

2.4. Обязательство Заемщика предоставлять Центральному банку, Минэкономразвития России и Банку в течение срока действия Кредита отчетность по согласованной форме, подтверждающую выполнение условия, указанного в п. 2.3. настоящего Раздела.

2.5. Согласие на включение (в случае необходимости) представителей Банка, а также кандидатов, рекомендованных наблюдательным советом Банка, в органы управления Заемщика.

2.6. Представление Заявки и Комплекта документов.

2.7. Наличие положительного заключения Банка по результатам анализа финансового положения Заемщика.

2.8. Наличие положительного юридического заключения Банка (или уполномоченной им организации) по представленным документам.

2.9. Наличие положительного заключения Банка о качестве кредитного портфеля Заемщика (характеристика заемщиков, величина просроченной задолженности, эффективная процентная ставка, категории качества займов, залоговые поручительства и т.п.).

IV. Регламент проведения экспертизы Заявки и принятия решений.

1. Регламент принятия решений:

1.1. Председатель Банка или его заместитель после ознакомления с Заявкой направляет ее на предварительную экспертизу в Департамент финансовых институтов с целью проверки на соответствие Заявки требованиям, установленным Законом и настоящим Порядком, для последующего принятия решения о предоставлении Кредита. Экспертиза Заявки проводится в два этапа: предварительная экспертиза и комплексная экспертиза.

1.2. На основании заключения по результатам предварительной экспертизы Комитет по субординированным кредитам (займам) Банка принимает решение о целесообразности дальнейшего рассмотрения Заявки на этапе комплексной экспертизы.

1.3. В случае принятия Комитетом по субординированным кредитам (займам) Банка решения о нецелесообразности комплексной экспертизы

Заявки данный вопрос вносится на рассмотрение правления Банка в течение одного дня. Правление Банка своим решением может рекомендовать Комитету по субординированным кредитам (займам) провести комплексную экспертизу для последующего принятия окончательного решения.

1.4. В случае принятия Комитетом по субординированным кредитам (займам) Банка решения о целесообразности комплексной экспертизы Заявки Департамент финансовых институтов проводит такую экспертизу и по ее результатам вносит заключение на рассмотрение Кредитного комитета Банка.

1.5. После получения положительной или отрицательной рекомендации Кредитного комитета Банка вопрос о предоставлении Банком Кредита вносится на рассмотрение правления Банка.

1.6. После принятия правлением Банка положительного или отрицательного решения вопрос о предоставлении Банком Кредита вносится на рассмотрение наблюдательного совета Банка.

1.7. В случае принятия наблюдательным советом Банка решения о предоставлении Банком Кредита в течение 5 рабочих дней с даты оформления соответствующего протокола наблюдательного совета Банка между Банком и Заемщиком заключается кредитный договор (при условии соблюдения норм законодательства в части одобрения сделок органами управления Заемщика).

2. Регламент проведения экспертизы:

2.1. На этапе предварительной экспертизы после регистрации Заявки проводится проверка соответствия Заявки требованиям к Заемщику (раздел II настоящего порядка) с целью принятия решения о целесообразности дальнейшего рассмотрения Заявки на этапе комплексной экспертизы.

2.2. Срок проведения предварительной экспертизы составляет не более трех рабочих дней с даты получения Банком Заявки.

2.3. На этапе проведения комплексной экспертизы Банком осуществляются следующие действия:

2.3.1. Анализ финансового положения Заемщика.

2.3.2. Проведение юридической экспертизы представленных документов.

2.3.3. Анализ рисков, связанных с предоставлением Кредита.

2.3.4. Анализ обоснования необходимости предоставления средств, а также предполагаемых направлений их использования.

2.3.5. Подтверждение возможности осуществления контроля за деятельностью Заемщика путем вхождения представителей Банка и/или государственных органов в органы управления Заемщика.

2.4. Срок проведения комплексной экспертизы составляет не более десяти рабочих дней с даты получения от Заемщика Комплекта документов.

2.5. В случае необходимости для проведения экспертизы Банком могут привлекаться независимые консультанты и другие организации.