

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом
Внешэкономбанка
(Протокол № 11 от 13/10/2008)

ПОРЯДОК

реализации государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» мер, предусмотренных статьями 1 и 2 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 № 20)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Термины и определения	2
2.	Ключевые критерии и требования к Заемщику	4
3.	Требования к условиям кредитной сделки	7
4.	Регламент проведения экспертизы заявок на рефинансирование обязательств Заемщиков перед иностранными финансовыми институтами	10

Термины и определения

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

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

1.3. **Заявка** – документ, содержащий сведения о Рефинансируемых обязательствах, Заемщике и других Участниках сделки, форма которого приведена в Приложении 1 для некредитных организаций и в Приложении 2 для кредитных организаций.

1.4. **Иностранный финансовый институт** - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством иностранных государств, специализирующееся на организации и предоставлении финансирования и/или международная финансовая организация.

1.5. **Кредитная сделка** – операция, предусматривающая предоставление заемных средств Банка для рефинансирования обязательств Заемщика перед иностранными финансовыми институтами, а также приобретение прав требования иностранных финансовых институтов к Заемщикам по обязательствам, возникшим до 25 сентября 2008 года.

1.6. **Комитет** – комитет по рассмотрению заявок о рефинансировании внешних обязательств заемщиков, созданный по решению наблюдательного совета Банка при наблюдательном совете Банка.

1.7. **Комплект документов** – документы, указанные для некредитных организаций в Приложении 3 к настоящему Порядку и для кредитных организаций в Приложении 4 к настоящему Порядку, предоставляемые Заемщиком в Банк одновременно с Заявкой.

1.8. **Заемщик** – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации или компания специального назначения, зарегистрированная, в том числе за рубежом, для целей привлечения

Рефинансируемых обязательств и претендующие на государственную поддержку в виде получения заемных средств Внешэкономбанка.

1.9. Рефинансируемые обязательства – оформленные юридически в соответствии с применимым законодательством финансовые обязательства Заемщика перед Иностраным финансовым институтом (включая, но не ограничиваясь, обязательствами по кредитным соглашениям, договорам займов, эмитированным ценным бумагам и т.д.), которые предполагается исполнить в рамках Кредитной сделки.

1.10. Уполномоченный орган Банка – орган управления Банка (председатель, правление, наблюдательный совет).

1.11. Участники сделки – компании/организации, участие которых в рассматриваемой сделке является необходимым для ее успешной реализации. К данной категории относятся, в том числе: Заемщик, лица, предоставляющие софинансирование и/или обеспечение по сделке (финансовые организации, инвесторы, поручители, гаранты, залогодатели, акционеры и т.п.).

1.12. Центральный банк – Центральный Банк Российской Федерации.

ГЛАВА I. Ключевые критерии и требования к Заемщику

1. Ключевые критерии

1.1. При отказе от осуществления кредитной сделки возникает угроза экономической безопасности Российской Федерации и может произойти утрата существенных активов Заемщика, что повлечет за собой значительное сокращение объемов его операций на территории Российской Федерации и/или приведет к банкротству Заемщика и, как результат, полному прекращению операций и сокращению рабочих мест.

1.2. Изначально, рефинансируемые обязательства Заемщика сформировались как результат привлечения финансирования на реализацию крупных инвестиционных проектов на территории Российской Федерации или на приобретение активов, приводящих к существенному расширению деятельности Заемщика на территории Российской Федерации.

1.3. Заемщик – некредитная организация осуществляет свою основную деятельность в реальном секторе экономики на территории Российской Федерации.

1.4. Заемщик – кредитная организация осуществляет финансирование реального сектора экономики РФ.

1.5. Деятельность Заемщика имеет важное значение для экономики и социальной стабильности Российской Федерации, социально-экономического развития отдельного региона или субъекта Российской Федерации.

2. Обязательные требования к Заемщику

2.1. Текущее и прогнозное состояние финансово-хозяйственной деятельности Заемщика позволяет сделать обоснованный вывод о его способности своевременно и в полном объеме исполнять предполагаемые обязательства по Кредитной сделке перед Банком.

2.2. Кредитная сделка осуществляется (за исключением случаев принятия наблюдательным советом Банка иных решений) при условии софинансирования со стороны Заемщика в размере не менее 25% от размера Рефинансируемых обязательств перед Иностранным финансовым институтом, в том числе за счет средств акционеров Заемщика и/или иных кредиторов.

2.3. Срок погашения Рефинансируемых обязательств наступит не позднее 90 дней с момента подачи Заявки.

2.4. Предоставление полного Комплекта документов.

2.5. Срок возникновения обязательства Заемщика перед Иностраным финансовым институтом - до 25.09.2008 года.

2.6. Отсутствие у Заемщика просроченной задолженности по налогам и сборам перед бюджетами разных уровней.

3. Дополнительные обязательные требования к заемщику-кредитной организации

3.1. Для Заемщика, являющегося кредитной организацией, размер собственных средств должен составлять не менее 15 млрд. рублей по состоянию на первое число месяца, в течение которого Заемщик представляет Заявку на рефинансирование.

3.2. Наличие у Заемщика рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного Заемщику 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

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

3.3. Заемщик не должен являться аффилированным лицом по отношению к Иностранному финансовому институту, предоставившему финансирование.

3.4. Доля российских юридических и физических лиц в качестве конечных владельцев (бенефициаров) в уставном капитале Заемщика должна составлять не менее 50% + 1 акция (доля).

3.5. Отсутствие на дату подачи Заявки и до момента предоставления денежных средств Банком 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.

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

3.7. Предоставление Заемщиком сводных данных о своем кредитном и гарантийном портфеле за 2008г. в разрезе кредитов и гарантий, предоставленных отраслям реального сектора экономики Российской Федерации по состоянию на начало каждого квартала 2008г. и прогнозные (целевые) значения указанных показателей по состоянию на начало каждого квартала 2009г.

3.8. Предоставление Заемщиком стратегии по кредитованию реального сектора экономики и населения Российской Федерации на период 2009-2011 годов.

ГЛАВА II. Требования к условиям Кредитной сделки

1. Предоставление Банку обеспечения, которое было предоставлено Иностранным финансовым институтам в рамках Рефинансируемых обязательств.
2. Предоставление дополнительного приемлемого для Банка обеспечения в случае невозможности принятия Банком на Заемщика кредитного риска в необходимом для осуществления Кредитной сделки размере и недостаточности обеспечения, указанного в п. 1.
3. Предоставление Банку поручительств (гарантий) акционеров Заемщика, а также третьих лиц, включая поручительства физических лиц.
4. Размер Рефинансируемых обязательств должен превышать 100 млн. долл. США (или эквивалент в иной валюте по курсу ЦБ РФ на дату получения Заявки Банком). Общий размер Кредитных сделок с Заемщиком (взаимосвязанными Заемщиками) не должен превышать 2 500 млн. долл. США.
5. Согласование с Банком возможности и условий привлечения (размер, ставка, срок и др.) в течение срока Кредитной сделки новых кредитов и займов, в том числе привлекаемых в форме выпуска ценных бумаг, а также внесение изменений в условия ранее привлеченных кредитов и займов.

Указанное ограничение не распространяется на привлечение кредитными организациями денежных средств по сделкам (группам взаимосвязанных сделок) в размере, не превышающем 10% балансовой стоимости активов Заемщика, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

6. Согласование с Банком сделок, связанных с возможностью отчуждения имущественных активов Заемщика и Участников сделки в размере, превышающем 10% балансовой стоимости активов Заемщика,

определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

7. Включение представителей Банка, а также кандидатов, рекомендованных Комитетом, в органы управления Заемщика.
8. Размер процентной ставки по Кредитным сделкам не может быть ниже наибольшей из двух величин: установленной Законом минимальной процентной ставки предоставления Банком кредитов на цели рефинансирования или процентной ставки, которая была установлена Иностранным финансовым институтом в рамках Рефинансируемых обязательств.
9. Срок Кредитной сделки не может превышать (с возможностью пролонгации в соответствии с Законом) срок соответствующего депозита, размещаемого Центральным банком в Банке в соответствии с Законом.
10. Валюта Кредитной сделки должна соответствовать валюте депозита, размещаемого Центральным банком в Банке в соответствии с Законом.
11. В случае если Заемщиком в рамках Рефинансируемых обязательств были привлечены от Иностранного финансового института средства в валюте, отличной от валюты Кредитной сделки, расходы, связанные с проведением конверсионных операций, осуществляются Заемщиком.

Для некредитных организаций дополнительными требованиями являются следующие:

12. Предоставление Банку права безакцептного списания средств во исполнение обязательств в рамках Кредитной сделки с любых счетов Заемщика по решению Банка.
13. Предоставление в качестве обеспечения Банку залога выручки по экспортным контрактам Заемщика (Участников сделки).

Для кредитных организаций дополнительными требованиями являются следующие:

14. Доля российских юридических и физических лиц в качестве конечных владельцев (бенефициаров) в уставном капитале Заемщика в течение срока кредитной сделки должна составлять не менее 50% + 1 акция (доля).
15. Получение Банком рекомендательного письма Центрального банка с положительным заключением о возможности осуществления Банком Кредитной сделки.
16. В целях дополнительного контроля за использованием Заемщиком средств, предоставленных Банком по Кредитной сделке, Заемщик обеспечивает вхождение представителей Центрального банка и/или уполномоченных государственных органов в органы управления Заемщика.
17. Предоставление Банку приемлемого обеспечения.

Перечисленные требования к Кредитной сделке являются приоритетными. Безусловная возможность их применения должна быть проанализирована правлением Банка и Комитетом с последующим докладом наблюдательному совету. Окончательное решение по условиям Кредитной сделки принимается наблюдательным советом.

ГЛАВА III. Регламент проведения экспертизы заявок на рефинансирование обязательств Заемщиков перед Иностранными финансовыми институтами

1. Порядок принятия решения об участии Банка в Кредитной сделке

Процедура принятия решения включает в себя следующие этапы:

1.1. Регистрация Заявки.

1.2. Рассмотрение Заявки Комитетом развития инвестиционных операций Банка и принятие решения о целесообразности проведения комплексной экспертизы.

1.3. Рассмотрение Кредитным комитетом Банка по итогам комплексной экспертизы целесообразности и условий участия Банка в Кредитной сделке.

1.4. В случае положительного решения Кредитного комитета рассмотрение правлением Банка целесообразности и условий участия Банка в Кредитной сделке.

1.5. По результатам рассмотрения правлением Банка вопрос выносится на Комитет с последующим вынесением на наблюдательный совет.

2. Этапы проведения экспертизы

2.1. Председатель Банка (либо другое уполномоченное лицо) после ознакомления с Заявкой определяет ответственное за проведение экспертизы структурное подразделение Банка. Ответственное подразделение выбирается из числа подразделений Банка, к компетенции которых относится рассмотрение кредитных операций (Департамент инфраструктуры, Департамент промышленности, Департамент развития регионов – в части Заявок некредитных организаций, Департамент структурного и долгового финансирования – в части Заявок кредитных организаций).

2.2. Проведение экспертизы Заявок представляет собой процесс их анализа на соответствие требованиям, установленным Законом и настоящим Регламентом, для последующего принятия решения об участии Банка в Кредитной сделке. В случае необходимости Банком могут привлекаться сторонние консультанты.

2.3. Экспертиза Заявки проводится в два этапа:

Этап 1 - Предварительная экспертиза;

Этап 2 - Комплексная экспертиза.

2.4. На этапе предварительной экспертизы проводится предварительная проверка соответствия Заявки критериям, указанным в главе I настоящего Порядка.

2.5. Целью проведения предварительной экспертизы является определение целесообразности дальнейшего рассмотрения Заявки на этапе комплексной экспертизы. По завершении предварительной экспертизы готовится соответствующее заключение. На основании данного заключения Комитетом развития инвестиционных операций Банка принимается решение о целесообразности рассмотрения Заявки на этапе комплексной экспертизы.

2.6. Срок проведения предварительной экспертизы составляет 3 рабочих дня с даты получения Банком Комплекта документов.

2.7. Комплексная экспертиза Заявки проводится в случае принятия Комитетом развития инвестиционных операций Банка положительного решения о целесообразности рассмотрения Заявки на этапе комплексной экспертизы.

2.8. Банк информирует Комитет в случае принятия решения о нецелесообразности дальнейшего рассмотрения Заявки в течение одного рабочего дня. При этом Комитет своим решением может рекомендовать Банку провести комплексную экспертизу в соответствии с настоящим Регламентом для последующего принятия окончательного решения.

2.9. На этапе комплексной экспертизы Банком осуществляются следующие действия:

2.9.1. Анализ финансового положения Заемщика.

2.9.2. Проведение необходимой юридической проверки правоустанавливающих документов Заемщика и Участников сделки, а

также документации по Рефинансируемым обязательствам и Кредитной сделке.

2.9.3. Проверка деловой репутации Заемщика и участников Рефинансируемых обязательств.

2.9.4. Определение необходимости предоставления и достаточности предоставляемого Банку обеспечения платежных обязательств Заемщика.

2.9.5. Анализ возможности осуществления Банком контроля за целевым использованием средств, предоставляемых по Кредитной сделке.

2.9.6. Определение возможности осуществления дополнительного контроля за деятельностью Заемщика путем вхождения представителей Банка, Центрального Банка и/или уполномоченных государственных органов в органы управления Заемщика.

2.9.7. Анализ кредитных рисков по Кредитной сделке, присвоение риск-класса по действующей в Банке методике.

2.9.8. Оценка возможных негативных последствий для экономики Российской Федерации в случае неисполнения Заемщиком обязательств перед Иностранным финансовым институтом.

2.10. Целью комплексной экспертизы является:

2.10.1. Подготовка заключения по результатам комплексной экспертизы с выводами о целесообразности осуществления Банком Кредитной сделки.

2.10.2. Подготовка предложений по возможным условиям Кредитной сделки.

2.10.3. подготовка представления на Кредитный комитет Банка.

2.11. Срок проведения комплексной экспертизы составляет 10 рабочих дней с даты принятия решения о проведении комплексной экспертизы Комитетом развития инвестиционных операций Банка или Комитетом (в соответствии с п. 2.8). Для проведения комплексной экспертизы Банк имеет право

привлекать независимых консультантов, не являющихся работниками Банка, а также иные организации.

2.12. После выдачи Кредитным комитетом положительной либо отрицательной рекомендации и принятия решения правлением Банка об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении заявки вопрос об участии Банка в Кредитной сделке выносится на рассмотрение Комитета.

2.13. После рассмотрения Комитетом вопрос об участии Банка в Кредитной сделке с положительной либо отрицательной рекомендацией Комитета выносится председателем Комитета на рассмотрение наблюдательного совета Банка.

2.14. В случае принятия наблюдательным советом Банка решения об участии в Кредитной сделке в течение 5 рабочих дней с даты оформления соответствующего протокола наблюдательного совета Банка между Банком и Заемщиком заключается кредитное соглашение (при условии соблюдения норм законодательства в части должного одобрения сделок органами управления Заемщика).

2.15. Порядок заключения иных соглашений между Банком, Заемщиком и Участниками сделки, определяется условиями Кредитной сделки с учетом сроков прохождения установленных законодательством процедур (например, соблюдение норм законодательства в части должного одобрения сделок органами управления Заемщика).