



**Пакет документов, направляемый в рамках отбора банка-партнера в программу предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии**

Банк-партнер направляет в адрес Фонда **заявление по утвержденной форме**, к которому прилагаются следующие документы:

- нотариально заверенный устав и учредительный договор банка (при наличии учредительного договора);
- копия свидетельства о государственной регистрации (заверенная банком);
- документ, подтверждающий полномочия представителя банка (доверенность либо выписка из ЕГРЮЛ);
- копии лицензий на осуществление банковских операций (заверенная банком);
- копия свидетельства о включении банка в систему страхования вкладов (заверенная банком);
- нотариально заверенное аудиторское заключение за три последних отчетных года;
- аудиторское заключение по отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;
- расчет обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Федерального закона №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на первые числа двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца даты подачи документов для участия в отборе;
- отчет о прибылях и убытках и расчет собственных средств (капитала) на первые числа двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца даты подачи документов для участия в отборе;
- справка о зарегистрированном уставном капитале, структуре оплаченного уставного капитала на первое число месяца даты подачи заявки на участие в программе Фонда (заверенная банком);
- список 10 крупнейших акционеров (участников) банка с указанием доли в уставном капитале на первое число месяца даты подачи заявки на участие в программе Фонда (заверенный банком);
- расчет отношения просроченной ссудной задолженности к суммарным активам Банка, рассчитанным в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России (в %) на первое число месяца даты подачи заявки на участие в программе Фонда. Расчет представляется по Банку в целом и отдельно по Санкт-Петербургу;
- расчет отношения просроченной ссудной задолженности к общей ссудной задолженности (при этом в ссудную задолженность включаются только

- данные по кредитам юридическим лицам (без межбанковского кредитования) и индивидуальным предпринимателям на первое число месяца даты подачи заявки на участие в программе Фонда. Расчет представляется по Банку в целом и отдельно по Санкт-Петербургу;
- расчет отношения объема просроченной ссудной задолженности по выданным кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства к общей ссудной задолженности по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства на первое число месяца даты подачи заявки на участие в программе Фонда. Расчет представляется по Банку в целом и отдельно по Санкт-Петербургу;
  - перечень филиалов, отделений и дополнительных офисов, обслуживающих счета клиентов по Санкт-Петербургу, в т. ч. специализированных (заверенный банком);
  - информация (заверенная банком) о количестве и объеме банковских гарантий, предоставленных банком за последние 12 месяцев до даты объявления отбора, субъектам малого и среднего предпринимательства (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), с разбивкой по месяцам. Информация представляется по Банку в целом и отдельно по Санкт-Петербургу;
  - информация (заверенная банком) о портфеле банковских гарантий Банка по типовой форме, данные за последние 12 месяцев до даты объявления отбора, по банковским гарантиям, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), выданным в офисах Санкт-Петербурга (с помесечной разбивкой);
  - информация (заверенная банком) об объеме выданных банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства за три года, предшествующих году объявления отбора, в том числе на территории Санкт-Петербурга;
  - информация об установленных (утвержденных) пределах процентной ставки по выдаваемым субъектам малого и среднего предпринимательства банковским гарантиям, в т. ч. с учетом поручительства Фонда;
  - информация об установленных (утвержденных) сроках рассмотрения заявок на предоставление банковской гарантии;
  - утвержденная Банком (в форме письменного документа) стратегия (программа) предоставления банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства;
  - утвержденный Банком перечень стоп-факторов для выдачи банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства;
  - утвержденная Банком (в форме письменного документа) методика или порядок анализа финансового состояния Принципала при выдаче банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства;
  - утвержденная Банком (в форме письменного документа) методика или порядок работы с залоговым обеспечением;
  - утвержденная Банком (в форме письменного документа) методика или порядок работы с субъектами малого и среднего предпринимательства, не обеспечившими своевременное и полное исполнение договора о предоставлении банковской гарантии, обеспеченного поручительством

Гарантийного фонда (для банков, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления «головного офиса» о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченном поручительством Гарантийного фонда).