**Приложение № 6**

к Правилам взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении поручительств

*Форма*

**АНКЕТА БАНКА**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Параметры кредитных процессов Банка** | **Наличие в банке (да/ нет)** | **Нормативный документ/ документы Банка, содержащий данное требование или подтверждающий выполнение данного условия** | **Пункт нормативного документа/документа Банка, содержащий данное требование или подтверждающий выполнение данного условия** |
| 1 | Невозможность изменения Моделей без решения уполномоченных органов Банка |  |  |  |
| 2 | Принятие решения о предоставлении Кредита коллегиальным органом Банка без ознакомления с мнением риск-подразделения Банка о структуре сделки или с учетом отрицательного мнения риск-подразделения Банка о структуре сделки |  |  | *Дополнительно необходимо указать название подразделения* |
| 3 | Отсутствие в кредитном процессе ситуации конфликта интересов между подразделениями, инициирующими предоставление Кредитов, и подразделениями, анализирующими финансовое состояние Заемщиков и контролирующими выполнение условий коллегиальных органов Банка, в частности: |  |  |  |
| 3.1 | *Невозможность выдачи Кредита и его отражения в учетных системах Банка силами фронт-офиса без авторизации со стороны независимого подразделения* |  |  |  |
| 3.2 | *Анализ финансового положения Заемщика силами независимого риск-менеджмента*  |  |  |  |
| 3.3 | *Проведение оценки обеспечения специалистами отдельной службы Банка, независимой от фронт-офиса* |  |  |  |
| 3.4 | *В Банке разработана и действует система мер, направленная на выявление, предотвращение и урегулирование возникшего конфликта интересов* |  |  |  |
| 3.5 | *Наличие иных ситуаций конфликта интересов* |  |  |  |
| 4 | Наличие требований по минимальному уровню обеспеченности Кредита |  |  |  |
| 5 | Наличие подразделения, принимающего финальное решение о Рейтинге |  |  | *Дополнительно необходимо указать название подразделения* |
| 6 | Отсутствие подчиненности подразделения, ответственного за разработку/изменение Моделей, подразделению фронт-офиса Банка  |  |  |  |
| 7 | Отсутствие влияния на систему мотивации подразделения, ответственного за разработку/изменение Моделей, показателей, связанных с объемом портфеля или объемом выдачи кредитов |  |  |  |
| 8 | Наличие нормативного документа Банка, определяющего сегментацию клиентов в Банке  |  |  | *Дополнительно указать историю изменения указанных документов за последний год* |
| 9 | Наличие нормативного документа Банка, определяющего правила отражения в учетных системах Банка соответствующего Клиентского сегмента |  |  | *Дополнительно указать историю изменения указанных документов за последний год* |
| 10 | Наличие в Банке нормативных документов, устанавливающих действующее в Банке определение дефолта |  |  |  |
| 11 | Наличие в Банке нормативных документов, определяющих подразделение, ответственное за отражение дефолта в учетных системах Банка  |  |  |  |
| 12 | Наличие в Банке нормативных документов, устанавливающих процесс отражения дефолта в учетных системах Банка |  |  | *Дополнительно указать историю изменения указанных документов за последний год* |
| 13 | Наличие процессов мониторинга эффективности Моделей и их валидации  |  |  | *Дополнительно указать изменения, внесенные в Модели с момента их создания, а также причины внесения изменений* |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(Должность, (подпись) (ФИО полностью)*

|  |
| --- |
| *руководитель Банка или иное уполномоченное лицо)* |

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

М.П.