

**Положение
о порядке фиксации и соблюдения ковенантов
в АО Банк «Советский»**

Оглавление

1. Общие положения.....	2
2. Термины и определения	3
3. Определение ковенантов.....	4
4. Фиксация ковенантов	5
5. Контроль за соблюдением условий ковенантов	6
6. Ответственность.....	7
7. Заключительные положения.....	7
Приложение 1	8
Приложение 2	9

1. Общие положения

Положение о порядке фиксации и соблюдения ковенантов в АО Банк «Советский» (далее – Положение) разработано в целях:

- регламентации процедур фиксации, соблюдения и контроля соблюдения ковенантов, отражаемых в договорах, соглашениях (в том числе генеральных) и дополнительных соглашениях, заключаемых АО Банк «Советский» (далее – Банк) в процессе осуществления банковской деятельности (далее – договоры);
- минимизации и управления рисков, возникающих при неисполнении вышеуказанных ковенантов;
- создания и поддержания в актуальном состоянии Базы ковенантов.

Действие настоящего Положения не распространяется на обязательства Банка по полной и своевременной оплате по договору.

2. Термины и определения

Ковенант - 1) Обязательства Банка по договорам по привлечению заемных средств, нарушение которых может повлечь негативные финансовые последствия, такие как досрочный возврат займа, повышение процентной ставки за пользование кредитом, предоставление дополнительного обеспечения и т.д. (например, генеральные соглашения на межбанковском рынке, кредитные договоры, договоры займа путем выпуска ценных бумаг, генеральные соглашения по осуществлению сделок на рынке ценных бумаг).

2) Обязательства по соблюдению условий включения Банка в «Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов» (далее – Реестр), нарушение которых может повлечь снижение лимита действующих гарантий и/или исключение Банка из Реестра.

3) Обязательства в рамках соглашений о сотрудничестве с региональными гарантийными фондами, при нарушении которых гарантийный фонд имеет право не выступать поручителем по сделкам.

Активный ковенант - обязательство Банка совершить какое-либо действие. Например, обязательство предоставить определенную отчетность, обеспечить оплату налоговых обязательств, обеспечить наличие положительного аудиторского заключения и т.д.

Пассивный ковенант - обязательство Банка воздержаться от совершения какого-либо действия либо не допустить возникновения какого-либо события. Например, обязательство не проводить реорганизацию, не отчуждать основные активы определенной стоимости, не осуществлять смену собственника, владеющего более 50% акций и т.д.

Финансовый ковенант - обязательство Банка поддерживать на определенном уровне экономические показатели деятельности.

Критическое значение ковенанта - значение финансового ковенанта, при достижении которого обязательство будет нарушено. Критическое значение указывается в условии ковенанта в договоре.

Пороговое значение ковенанта - значение финансового ковенанта, при достижении которого обязательство не будет нарушено, но существует вероятность достижения критического значения. Например, если критическое значение доли кредитов III-V категорий качества в

кредитном портфеле установлено договором на уровне 30%, то пороговое значение может быть установлено на уровне 25%.

База ковенантов - база данных, расположенная на общедоступном сетевом ресурсе (О:\Нормативные документы\Служба внутреннего контроля\База ковенантов) и используемая в целях консолидации информации о ковенантах, действующих в отношении Банка, а также утративших силу.

Иницирующее подразделение – Внутреннее структурное подразделение Банка, иницирующее заключение договора, содержащего ковенант.

Ответственное подразделение – Внутреннее структурное подразделение Банка, ответственное за наблюдение за соблюдением условий ковенанта.

План мероприятий - Перечень мероприятий с указанием срока выполнения и исполнителей по каждому мероприятию, составляемый в целях устранения причин нарушения ковенантов, а также обеспечения их дальнейшего соблюдения.

3. Определение ковенантов

3.1. При подготовке проекта договора Иницирующее подразделение определяет ковенанты, отраженные в проекте договора, а также Ответственные подразделения. Ответственное подразделение определяется в соответствии с функциональными обязанностями и направлением деятельности подразделения.

3.2. В целях выявления ковенантов Иницирующее подразделение проводит анализ всех обязательств, возникающих перед Банком в результате заключения договора, на предмет возможных последствий их нарушения.

3.3. Иницирующее подразделение для каждого ковенанта определяет его тип – активный, пассивный или финансовый (согласно определениям, указанным в Разделе 2 настоящего Положения).

3.4. Иницирующее подразделение для каждого финансового ковенанта выявляет его критическое значение.

3.5. В целях обеспечения выполнения условий ковенантов Иницирующее подразделение обязательно направляет проект договора на согласование Ответственным подразделениям, за исключением случаев, когда Ответственным подразделением является Иницирующее подразделение.

3.6. При направлении на согласование Иницирующим подразделением к проекту договора прикладывается список выявленных ковенантов с указанием соответствующих Ответственных подразделений по форме Приложения 1 к настоящему Положению.

3.7. В процессе согласования Ответственное подразделение определяет пороговое значение для финансового ковенанта и заполняет соответствующую графу в списке ковенантов по форме Приложения 1 к настоящему Положению. Пороговое значение определяется в целях недопущения достижения критического значения ковенанта путем принятия своевременных мер по соблюдению условий ковенанта.

3.8. Иницирующее подразделение обеспечивает согласование списка ковенантов со всеми Ответственными подразделениями.

3.9. После заключения договора список выявленных ковенантов по форме Приложения 1 к настоящему Положению хранится вместе с оригиналом договора.

4. Фиксация ковенантов

4.1. В целях фиксации информации о действующих в отношении Банка и утративших силу ковенантах, а также информации об их нарушении и принятых мерах в Банке предусмотрено заполнение и поддержание в актуальном состоянии Базы ковенантов.

4.2. Внесение данных в Базу ковенантов осуществляется Службой внутреннего контроля на основании информации, направляемой Иницирующим подразделением и Ответственным подразделением.

4.3. База ковенантов размещается Службой внутреннего контроля на общедоступном сетевом ресурсе (О:\Нормативные документы\База ковенантов) по форме Приложения 2 к настоящему Положению.

4.4. Доступ к Базе ковенантов (в режиме *«только просмотр»*) имеют руководители внутренних структурных подразделений Банка.

4.5. Иницирующее подразделение не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора, направляет Ответственному подразделению и в Службу внутреннего контроля информацию о содержащихся в договоре ковенантах по форме Приложения 1 к настоящему Положению посредством направления Службной записки в свободной форме по электронной корпоративной почте (в адресатах Службы внутреннего контроля указываются получатели: **v.ignashkin@sovbank.ru** и **n.andrianova@sovbank.ru**).

4.6. В случае выявления неверной/неполной информации, внесенной в Базу ковенантов, Иницирующее подразделение и/или Ответственное подразделение не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления расхождений, направляет в Службу внутреннего контроля соответствующую информацию посредством направления Службной записки в свободной форме по электронной корпоративной почте (в адресатах Службы внутреннего контроля указываются получатели: **v.ignashkin@sovbank.ru** и **n.andrianova@sovbank.ru**) для внесения изменений в Базу ковенантов.

4.7. По окончании срока действия договора (если условием ковенанта не установлен иной срок действия ковенанта) Иницирующее подразделение направляет в Службу внутреннего контроля и Ответственное подразделение информацию о завершении срока действия ковенанта посредством направления Службной записки в свободной форме по электронной корпоративной почте (в адресатах Службы внутреннего контроля указываются получатели: **v.ignashkin@sovbank.ru** и **n.andrianova@sovbank.ru**) для внесения изменений в Базу ковенантов.

4.8. Служба внутреннего контроля не позднее пятого рабочего дня каждого месяца проводит мониторинг Базы ковенантов с целью выявления ковенантов с истекшим сроком действия. В случае выявления такого ковенанта, Служба внутреннего контроля направляет Иницирующему подразделению Службную записку в свободной форме по электронной корпоративной почте с запросом о подтверждении актуальности данного ковенанта.

Иницирующее подразделение в течение трех рабочих дней, считая с рабочего дня, следующего за днем направления Служебной записки, предоставляет посредством направления ответной Служебной записки в Службу внутреннего контроля информацию об актуальности/неактуальности ковенанта с указанием причин несвоевременного информирования. Дальнейшие действия осуществляются Службой внутреннего контроля в зависимости от содержания полученной Служебной записки.

5. Контроль за соблюдением условий ковенантов

5.1. Срок действия ковенанта устанавливается с даты начала действия договора по дату окончания его действия, если условием договора не установлен иной срок действия ковенанта.

5.2. В случае выявления несоблюдения или наличия вероятности несоблюдения условий ковенанта Ответственное подразделение информирует об этом Иницирующее подразделение и Службу внутреннего контроля посредством направления Служебной записки в свободной форме по электронной корпоративной почте (в адресатах Службы внутреннего контроля указываются получатели: **v.ignashkin@sovbank.ru** и **n.andrianova@sovbank.ru**) не позднее конца рабочего дня, в котором было выявлено несоблюдение или наличие вероятности несоблюдения условий ковенанта.

5.2.1. В отношении финансовых ковенантов несоблюдением или наличием вероятности несоблюдения условий ковенанта является достижение критического и порогового значения соответственно.

5.2.2. В отношении активных и пассивных ковенантов наличие вероятности несоблюдения определяется экспертным путем.

5.3. Решение о необходимости доведения информации о нарушении до Председателя Правления принимает Начальник Службы внутреннего контроля. При принятии решения во внимание принимается как сумма возможных и/или фактических финансовых потерь, так и другие негативные последствия нарушения ковенанта.

5.4. Иницирующее подразделение проводит анализ причин возникновения нарушения ковенанта, возможных последствий нарушения и необходимых мероприятий по дальнейшему выполнению его условий.

5.5. Для проведения указанного анализа Иницирующее подразделение при необходимости может привлекать Ответственное подразделение и/или другие внутренние структурные подразделения Банка.

5.6. На основе проведенного анализа Иницирующее подразделение принимает решение о целесообразности разработки Плана мероприятий, направленных на дальнейшее выполнение ковенанта, не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения или наличия вероятности нарушения условий ковенанта. А также принимает решение о целесообразности вынесения вопроса об утверждении Плана мероприятий уполномоченным исполнительным органом Банка.

5.7. Иницирующее подразделение на основе проведенного анализа готовит Заключение в свободной форме, в котором обязательно указывается информация о нарушении ковенанта, причинах его нарушения, возможных и/или фактических последствиях, а также План мероприятий, если принято решение о целесообразности его разработки. Сформированное

Заключение Иницирующее подразделение направляет в Службу внутреннего контроля посредством Служебной записки в свободной форме по электронной корпоративной почте (в адресатах Службы внутреннего контроля указываются получатели: **v.ignashkin@sovbank.ru** и **n.andrianova@sovbank.ru**) в срок не позднее пяти рабочих дней, начиная с дня, следующего за днем уведомления Службы внутреннего контроля о выявленном несоблюдении или наличии вероятности несоблюдения условий ковенанта.

6. Ответственность

6.1. Ответственность за надлежащую организацию процедуры выявления ковенантов, проведение анализа причин нарушения ковенантов, обеспечение принятия решения о целесообразности разработки Плана мероприятий, а также за полноту, достоверность и актуальность информации, направляемой в адрес Службы внутреннего контроля для отражения в Базе ковенантов, возлагается на руководителя Иницирующего подразделения.

6.2. Ответственность за надлежащую организацию процедуры наблюдения за соблюдением условий ковенантов возлагается на руководителя Ответственного подразделения.

6.3. Ответственность за своевременность внесения информации и ее соответствие полученным данным от Иницирующего подразделения и Ответственного подразделения, отраженным в Базе ковенантов, возлагается на Начальника Службы внутреннего контроля.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Председателем Правления Банка и может быть изменено, дополнено и отменено Председателем Правления Банка.

7.2. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Положение необходимо руководствоваться законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

7.3. Ответственность за своевременную актуализацию настоящего Положения возлагается на Службу внутреннего контроля, проверка на актуальность проводится не реже одного раза в год.

Подготовил:

Начальник Службы внутреннего контроля _____ В.А. Игнашкин

Приложение 1
к Положению о порядке фиксации и
соблюдения ковенантов АО Банк «Советский»

Сведения о ковенантах

№	Наименование договора	№ договора	Дата договора	Контрагент	Ковенант	Тип ковенанта	Критическое значение ковенанта	Пороговое значение ковенанта	Возможные последствия нарушения	Дата окончания действия ковенанта	Иницилирующее подразделение	Ответственное подразделение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Руководитель Иницилирующего подразделения:

(подпись)

(Фамилия, И.О.)

« ___ » _____ 20__ года.

Приложение 2
к Положению о порядке фиксации и
соблюдения ковенантов АО Банк «Советский»

База ковенантов

Сведения о ковенантах													Сведения о нарушениях					
№	Наименование договора	№ договора	Дата договора	Контрагент	Ковенант	Тип ковенанта	Критическое значение ковенанта	Пороговое значение ковенанта	Возможные последствия нарушения	Дата окончания действия ковенанта	Иницилирующее подразделение	Ответственное подразделение	Дата выявления нарушения	Дата нарушения	Суть нарушения	Принятые меры	Дата устранения нарушения	Фактические последствия
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Лист согласования

к Положению о порядке фиксации и соблюдения ковенантов в АО Банк «Советский»

наименование согласуемого документа

Должность	ФИО	Подпись	Дата	Примечание
Заместитель Председателя Правления	Д.В. Хлыбов			
Заместитель Председателя Правления	В.К. Вашкулат			
Советник Председателя Правления	Е.В. Сергеева			
Начальник Юридического управления	А.А. Калистратова			
Начальник Службы внутреннего контроля	В.А. Игнашкин			
Начальник Управления организационной работы и документационного обеспечения	О. И. Варсегова			

Начальник
Службы внутреннего аудита
А.С. Галузо
« ____ » _____ 2017 г.

Лист регистрации прохождения согласования

к Положению о порядке фиксации и соблюдения ковенантов в АО Банк «Советский»
наименование согласуемого документа

Дата и время передачи на согласование/ доработку	Кому передан документ (ФИО)	Подпись	Дата и время возврата	Наличие замечаний
	Д.В. Хлыбов			
	В.К. Вашкулат			
	Е.В. Сергеева			
	А.А. Калистратова			
	В.А. Игнашкин			
	А.С. Галузо			
	О. И. Варсегова			