**Требования**

**для принятия решения по отбору кредитных учреждений для размещения средств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» во вклады (депозиты)**

**1.** Наличие лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности:

 Да Нет

**2.** Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год:

 Да Нет

**3.** Наличие аудиторской отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний отчетный год по Банку или Банковской группе, при вхождении потенциального Банка – партнера в Банковскую группу:

 Да Нет

**4.** Отсутствие санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов:

 Да Нет

**5.** Отсутствие санкций Банка России в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций (к данному требованию не относится отзыв / приостановление лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг):

 Да Нет

**6.** Отсутствие неисполненных предписаний Банка России:

 Да Нет

**7.** Величина собственных средств (капитала) банка, определенная в соответствии с нормативной базой Банка России (не ниже 1 000 млн. руб.) указывается в миллионах рублей:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ млн. руб.;

**8.** Показатель достаточности капитала (норматив Н1.0) не ниже 10,2 % (при норме 10 %) или не ниже 11,2 % (при норме 11 %) указывается в процентах при соответствующей норме:

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ %; при норме: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ %;

**9.** Отсутствие не проведенных платежей клиентов по причине недостаточности средств на корреспондирующих счетах Банка, в соответствии с формой отчетности 0409101 (счета 2-го порядка 47418, 90903, 90904):

 Да Нет

**10.** Указать рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации, присвоенный одним из международных рейтинговый агентств либо национальных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Fitch Ratings - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Standard & Poor's – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Moody's Investors Service – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Национальное Рейтинговое Агентство – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг" – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Рус-Рейтинг – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**11.** Согласие Банка на раскрытие информации Банком России для Минэкономразвития России по следующим показателям:

 - соблюдение (выполнение) обязательных экономических нормативов (на все отчетные даты в течение последних шести месяцев);

 - неприменение Банком России мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, №1, ст. 18;, №1, ст.46;, № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; №52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст.2147; № 30, ст.3753; 30, ст.3754; № 41, ст. 4845; № 48, ст.5814; № 49, ст. 6078; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст.3616; 2012, № 49, ст.5748; 2009, № 1, ст.4, 14; № 18, ст.2153; №29, ст.3582; № 29, ст.3632; №51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, №17, ст.1988; №31, ст. 4188, 4196; 201, №1, ст. 41; №7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст.3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, СТ. 7015, 7024, СТ. 7040,7061, 7068; №50, ст.7351,7357;2012, №31, ст. 4333; №43, ст. 5787; № 53, ст. 7607, 7619; 2013, №23, 2871; №26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, 3481; №30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975,6979,6984; 2014, №11, ст.1095,1098; №30, ст. 4217; №49, ст. 6914; № 52, ст.7543; 2015, № 1, ст. 10,35);

 - отсутствие у Банка в течение последнего полугодия просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России, и процентов по ним;

 - положительные финансовые результаты деятельности кредитной организации (отсутствие убытков) за прошедший отчетный год.

 Да  Нет 

**12.** Отсутствие фактов просроченной задолженности, по выплате процентов ранее размещенных депозитов Гарантийным фондом:

 Да Нет

**13.** Предлагаемый процентный размер ставок и сумма для размещения во вклады (депозиты) средств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» из общей суммы 110 000 000 (сто десять миллионов) рублей, предлагаемой к размещению во вклады (депозиты) на срок 370 календарных дней:

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ %,

 *В случае принятия решения Банком о размещении средств во вклад (депозит) ставятся конкретный срок размещения, сумма и процентная ставка, при этом общая сумма размещения средств во вклады (депозиты) в одном конкретном банке (с учетом уже размещенных средств) не может превышать 69 000 000 (шестьдесят девять миллионов) рублей.*

**14.** Согласие банка на условие начисления и зачисления процентов по договору вклада ежеквартально:

 Да Нет

**15.** Согласие Банка на условие начисления и зачисления процентов по договору вклада ежемесячно:

 Да Нет

**16.** Согласие Банка на включение в текст договора вклада условия досрочного снятия средств в размере до 10 % от суммы вклада, без пересчета ранее начисленных процентов по вкладу при предъявлении Фондом письменного требования без дополнительных условий со стороны Банка.

 Да Нет

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Соблюдение финансовых критериев отбора определяется за последние 3 (три) отчетные даты.

*Критериями отбора кредитных учреждений для размещения средств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» являются (в порядке убывания значимости):*

 *- наибольшее количество положительных ответов;*

 *- рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации, присвоенный одним из международных рейтинговый агентств либо национальных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном* *законодательством* *Российской Федерации на уровне не ниже следующих значений:*

*На срок более 1 (одного) года:*

 Fitch Ratings - "ВB-";

 Standard & Poor's - "ВB-";

 Moody's Investors Service - "Ba3";

 Национальное Рейтинговое Агентство - "ААА";

 Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг" - "А++";

 Рус-Рейтинг - "А-";

 Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" - "А++";

*На срок до 1 (одного) года включительно:*

 Fitch Ratings - "В+";

 Standard & Poor's - "В+";

 Moody's Investors Service - "В1";

 Национальное Рейтинговое Агентство - "АА-";

 Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг" - "А+";

 Рус-Рейтинг - "ВВВ-";

 Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" - "А+";

*На срок до 6 (шести) месяцев включительно:*

 Fitch Ratings - "В";

 Standard & Poor's - "В";

 Moody's Investors Service - "B2";

 Национальное Рейтинговое Агентство - "АА-";

 Рейтинговое агентство "Анализ, Консультации и Маркетинг" - "А+";

 Рус-Рейтинг - "ВВВ-";

 Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" - "А+".

 *- предлагаемая процентная ставка по вкладу (депозиту);*

 *- наличие Соглашения о порядке сотрудничества с АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» по программе предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по кредитам, получаемым ими в кредитных учреждениях;*

 *-наличие фактического кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия».*