Утверждено протоколом наблюдательного

совета АУ «Гарантийный фонд Республики

Мордовия» № 5 от 14 марта 2025 г.

**Требования**

**для принятия решения по отбору кредитных организаций для размещения средств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» в депозиты на срок до 365 дней**

**1.** Наличие у Банка универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций:

Да Нет

**2.** Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год, в котором подтверждается достоверность бухгалтерской отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации:

Да Нет

**3.** Наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/) в сети «Интернет» в соответствии со статьёй 57 Закона о Банке России или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия»:

Да Нет

Размер собственных средств (капитал) Банка составляет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**4.** Наличие у Банка кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «A-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»:

Да Нет

«A-(RU)» - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

«ruA-» – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

**5.** Срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет:

Да Нет

**6.** Отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с [Законом](http://mobileonline.garant.ru/document?id=12027405&sub=57) о Банке России:

Да Нет

**7.** Отсутствие у Банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда:

Да Нет

**8.** Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»:

Да Нет

**9.** Предлагаемый процентный размер ставок и сумма для размещения в депозиты средств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» из общей суммы **168 867 321, 36 (сто шестьдесят восемь миллионов восемьсот шестьдесят семь тысяч триста двадцать один)** **рубль 36 копеек,** предлагаемой к размещению в депозиты **на срок до 1 (одного) года, из которых:**

Лот 1 – 61 805 816,33 (шестьдесят один миллион восемьсот пять тысяч восемьсот шестнадцать) рублей 33 копейки;

Лот 2 – 67 061 505,03 (шестьдесят семь миллионов шестьдесят одна тысяча пятьсот пять) рублей 03 копейки;

По Лоту 2 будут заключаться 8 (восемь) договоров на следующие суммы:

- 20 653 628,99 (двадцать миллионов шестьсот пятьдесят три тысячи шестьсот двадцать восемь) рублей 99 копеек;

- 723 125,00 (семьсот двадцать три тысячи сто двадцать пять) рублей 00 копеек;

- 5 235 102, 04 (пять миллионов двести тридцать пять тысяч сто два) рубля 04 копейки;

- 6 640 651,00 (шесть миллионов шестьсот сорок тысяч шестьсот пятьдесят один) рубль 00 копеек;

- 232 502,00 (двести тридцать две тысячи пятьсот два) рубля 00 копеек;

- 1 680 432,00 (один миллион шестьсот восемьдесят тысяч четыреста тридцать два) рубля 00 копеек;

- 20 441 338,00 (двадцать миллионов четыреста сорок одна тысяча триста тридцать восемь) рублей 00 копеек;

- 11 454 726,00 (одиннадцать миллионов четыреста пятьдесят четыре тысячи семьсот двадцать шесть) рублей 00 копеек.

Лот 3 – 40 000 000,00 (сорок миллионов) рублей 00 копеек.

*Банк предлагает шкалу начисляемых процентов, в зависимости от суммы, размещаемой в депозиты, срока размещения и способа выплат процентов: на 2 месяца, 3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев и 1 год.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма, в рублях | Срок, в днях | Процентная ставка, в процентах | Способ выплаты процентов |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

*В случае принятия Банком решения об участии в конкурсе о размещении средств в депозит ставятся сумма и процентная ставка, срок размещения и способ выплат процентов, при этом общая сумма размещения средств в депозиты в одном конкретном банке (с учетом уже размещенных средств, в том числе на расчетных счетах) не может превышать* **200 000 000,00 (Двести миллионов) рублей 00 копеек***.*

**10.** Согласие банка на условие начисления и выплаты процентов по договору депозита ежеквартально:

Да Нет

**11.** Согласие Банка на условие начисления и выплаты процентов по договору депозита ежемесячно:

Да Нет

**12.** Согласие Банка на включение в текст договора депозита условия досрочного снятия средств в размере до 50% от суммы депозита, без пересчета ранее начисленных процентов по депозиту при предъявлении Фондом письменного требования, без дополнительных условий со стороны Банка:

Да Нет

**13.** Согласие Банка на включение в текст договора депозита условия о возможности увеличения процентной ставки при увеличении процентной ставки внутри банка и (или) ключевой ставки Банка России в том числе:

Да Нет

**14.** Наличие заключенного Соглашения о порядке сотрудничестве с АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия»:

Да Нет

**15.** Согласие Банка на предоставление информации для осуществления ежеквартального мониторинга деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства, на соответствие выше установленным критериям, с целью прогнозирования финансовой устойчивости.

Да Нет

**16.** Сумма поручительств по кредитованию банком субъектов МСП Республики Мордовия с участием АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» за 12 месяцев, предшествующих дате объявления конкурса в рублях:

Сумма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

Подпись

М.П.

Оценка заявок Банков осуществляется по балльной системе на основании сведений, которые предоставили участники конкурса в заявках (требованиях) по следующим показателям:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Балл |
| ***Процентная ставка по депозиту (1 место присваивается наивысшей процентной ставке, далее по убыванию)\**** |  | ***55*** |
| 1 место |  | 55 |
| 2 место |  | 45 |
| 3 место |  | 35 |
| 4 место |  | 25 |
| 5 место |  | 15 |
| 6 место |  | 0 |
| ***Ежемесячная/ежеквартальная выплата процентов по депозиту*** |  | ***5*** |
| Да |  | 5 |
| Нет |  | 0 |
| ***Возможность досрочного изъятия средств в размере до 50% от суммы депозита, без перерасчета ранее начисленных процентов по депозиту при предъявлении Фондом письменного требования, без дополнительных условий со стороны банка*** |  | ***25*** |
| Да |  | 25 |
| Нет |  | 0 |
| ***Сумма поручительств по кредитованию банком субъектов МСП Республики Мордовия с участием АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» за 12 месяцев, предшествующих дате объявления конкурса в рублях (1 место присваивается наибольшей сумме поручительств):*** |  | ***15*** |
| 1 место |  | 15 |
| 2 место |  | 10 |
| 3 место |  | 5 |
| 4 место |  | 0 |
| 5 место |  | 0 |
| 6 место |  | 0 |
| ***Итого*** |  | ***100*** |
| \*Баллы по Процентной ставке по депозиту - присуждаются по наибольшему предлагаемому Банком проценту по депозиту, в зависимости от срока размещения и предложенной на этот срок процентной ставки. | | |

Заявке, набравшей наибольшее количество баллов, присваивается первое место. Дальнейшее распределение мест по заявкам осуществляется в порядке убывания итоговой суммы баллов.

В случае, если несколько заявок на участие в конкурсе наберут равное количество баллов, то побеждает участник, предложивший наивысшую процентную ставку.

АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства, на соответствие критериям, установленным [пунктами 1](#sub_11021)[-8](#sub_11024) настоящих Требований, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.