УТВЕРЖДАЮ
Председатель Наблюдательного совета
Автономного учреждения «Гарантийный
фонд кредитного обеспечения
Республики Мордовия»

А.А. Анохин

«28» января 2025 г.

Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных денежных средств автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее – Фонд) на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций.

Порядок сформирован в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом министерства экономического развития российской федерации от 28.11.2016 года № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитования (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

2. Требования к отбору кредитных организаций

2.1. В целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций Фонд проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьёй 57 Закона о Банке России или на основании информации, предоставленной кредитной организацией по запросу Фонда;

3) наличие у кредитной организации 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-»;

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации 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;

7) участие кредитной организации 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».

2.2. Банк обязан, в случае введения в отношении него санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, либо появления предписаний Банка России, в письменной форме уведомить об этом Фонд в срок не более 1 (Одного) рабочего дня с даты введения соответствующих санкций.

3. Порядок отбора кредитных организаций

3.1. Порядок отбора кредитных организаций:

3.1.1. Порядок отбора кредитных организаций осуществляется в соответствии с критериями раздела 2 данного Порядка, требований конкурсной документации, и проводится одновременно с проведением конкурса по размещению временно свободных денежных средств Фонда.

3.1.2. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям раздела 2 данного Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

3.2. Процедура подготовки к проведению отбора включает в себя несколько этапов:

3.2.1. Принятие Фондом решения о размещении временно свободных денежных средств, формирование конкурсной документации.

3.2.2. Принятие решения Наблюдательным советом Фонда о проведении обора кредитных организаций и о размещении временно свободных денежных средств, в том числе:

- способа размещения информации о проведении конкурса;
- состава комиссии;
- утверждение перечня и порядка предоставления документации для участия в отборе и конкурсе;
- определение сроков приема заявок и другой конкурсной документации;
- определение даты вскрытия конвертов с конкурсной документацией.

3.2.3. Извещение о проведении отбора и конкурса публикуется не позднее даты начала приема конкурсной документации на официальном сайте Фонда. Извещение должно содержать сведения о датах начала и окончания приема конкурсной документации, о времени, месте проведения конкурса, а также его предмете и порядке проведения.

3.2.4. Со дня опубликования на официальном сайте Фонда извещения о начале проведения отбора и настоящего Порядка любой банк вправе направить в Фонд запрос о разъяснении порядка проведения отбора и положений настоящего Порядка. Фонд в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения вышеуказанного запроса направляет в банк в письменной форме разъяснения положений настоящего Порядка.

3.2.5. Банки обязаны самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации об изменении настоящего Порядка.

3.3. Процедура проведения отбора включает в себя следующее:

3.3.1. Для участия в отборе участники конкурса должны своевременно подготовить и подать конкурсную документацию на участие. Фонд имеет право отказаться от всех заявок на участие в отборе по любой причине или прекратить процедуру проведения отбора в любой момент, не неся при этом никакой ответственности перед кредитными организациями.

3.3.2. Кредитные организации должны отвечать требованиям, установленным Наблюдательным советом Фонда и должны представить соответствующие документальные подтверждения соответствия этим требованиям.

3.3.3. В период проведения конкурса, ни одному из участников конкурса, организатором конкурса не могут быть созданы преимущественные условия участия в нем, в том числе доступ к конфиденциальной информации организатора конкурса.

3.3.4. От каждой кредитной организации допускается только одна заявка. В случае если Банк подает более одной заявки, все заявки с его участием отклоняются, независимо от характера проведения и результатов отбора.

3.3.5. Представленные в составе заявки на участие в отборе документы банку не возвращаются.

3.3.6. Заявка и документы подаются путем личного обращения в Фонд, либо через организации почтовой связи. Подача заявок в форме электронных документов не допускается. Банк при отправке заявки по почте несет риск того, что его заявка будет доставлена с опозданием.

3.3.7. Каждая заявка регистрируются Фондом. Регистрация включает в себя проставление номера и даты поступления документации в листе регистрации приема заявок.

3.3.8. Заседание комиссии, вскрытие поданных участниками заявок, проверка их на соответствие перечню и порядку предоставления документации осуществляется в присутствии представителей Банков (в случае их волеизъявления на такое присутствие), членов комиссии и сотрудников Фонда. По результатам вскрытия конвертов с заявками, Фондом составляется соответствующий протокол.

3.3.9. Рассмотрение заявок осуществляется на основании требований к участникам отбора для принятия решения о размещении временно свободных денежных средств Фонда. Комиссия вправе отклонить заявку Банка, в случае признания ее несоответствующей установленным требованиям.

3.3.10. 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.

3.3.11. Рассмотрение заявок кредитных организаций оформляется комиссией в форме сводной таблицы, в зависимости от набранных баллов с определением победителей и последующим распределением временно свободных денежных средств между победителями.

По итогам работы комиссии принимаются решения о допуске кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда на депозитах и расчетных счетах и о решении разместить временно свободные денежные средства Фонда на депозитах с указанием сумм, процентной ставки и срока размещения, решения оформляются протоколом.

3.3.12. Утверждение решения комиссии осуществляется на заседании Наблюдательного совета Фонда.

3.3.13. Подписание договоров на размещение временно свободных денежных средств осуществляется директором Фонда на основании утвержденных Наблюдательным советом результатов проведения конкурса.

4. Мониторинг кредитных организаций

4.1. С целью прогнозирования финансовой устойчивости Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций.

4.2. Фонд проводит мониторинг кредитных организаций на соответствие критериям, установленным разделом 2 настоящего Порядка по показателям согласно Приложению №1.

4.2.1. По результатам мониторинга Фонд формирует отчет по мониторингу. В случае выявления в ходе мониторинга несоответствия кредитных организаций критериям раздела 2 настоящего Порядка, в отчете по мониторингу указываются рекомендации по приостановлению сотрудничества. Окончательное решение относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с таким кредитными организациями принимает Наблюдательный совет Фонда.

4.3. Наблюдательный совет Фонда рассматривает отчет по мониторингу и принимает решение о продолжении или прекращении сотрудничества.

4.3.1. В случае принятия решения о прекращении сотрудничества, Фонд принимает меры к расторжению договора(ов) по размещению временно свободных денежных средств.

5. Требования к размещению средств

5.1. Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в депозиты и (или) расчетные счета в номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях с использованием принципов

возвратности, срочности, ликвидности и доходности.

5.2. Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в:

1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

2) депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях.

5.3. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах банков на срок не более 1 (одного) года.

5.4. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Наблюдательным советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать 40 (Сорок) процентов от общего размера денежных средств Фонда. При этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих названным требованиям, не более 10 (Десять) процентов от общего размера денежных средств.

5.5. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда при изменении размера гарантийного капитала Фонда.

5.6. Фонд вправе инвестировать и (или) размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Порядок утверждается Председателем Наблюдательного совета Фонда и может быть изменен и/или дополнен по решению Наблюдательного совета Фонда.

6.2. Настоящий порядок вступает в силу с даты его утверждения Председателем Наблюдательного совета Фонда.

Директор		Козлова Е.А.
Главный бухгалтер		Борисова С.Е.
Главный специалист по работе с заемщиками		Русакова Ю.В.
Специалист по управлению рисками		Кожурин М.Ю.
Старший юрисконсульт		Кудашова Ю.В.
Юрисконсульт		Рогачева М.К.

Приложение №1

Мониторинг кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства Фонда

Показатели	Да/Нет
Наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	
Наличие собственных средств (капитала) не менее 50 млрд. рублей по данным ЦБ РФ, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьёй 57 Закона о Банке России	
Рейтинг 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-»	
Отсутствие действующей меры воздействия, примененной ЦБРФ за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России	
Срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет	
Отсутствие в течение последних 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Фонда	
Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках РФ	