**Требования**

**для принятия решения по отбору и аккредитации кредитных организаций в качестве Обслуживающих банков для размещения средств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» в депозиты**

**1.** Наличие универсальной или базовой лицензии Банка России 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://mobileonline.garant.ru/document?id=890941&sub=123) в сети "Интернет" в соответствии со [статьей 57](http://mobileonline.garant.ru/document?id=12027405&sub=57) Закона о Банке России:

Да Нет

**4.** Наличие у Банка международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств "ФитчРейтингс" (FitchRatings) или "Стандарт энд Пурс" (Standart&Poor's) не ниже "ВВ-", либо "МудисИнвесторс Сервис" (Moody'slnvestorsService) не ниже "ВаЗ":

Да Нет

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

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

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

**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 Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Региональных гарантийных организаций:

Да Нет

**8.** Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц 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 **188 000 000,00 (Сто восемьдесят восемь миллионов)** рублей, предлагаемой к размещению в депозиты на срок не более 1 (одного) года:

*Банк может предложить шкалу начисляемых процентов, в зависимости от суммы, размещаемой в депозиты, с возможностью пополнения и(или) частичного досрочного изъятия до 50% от суммы депозита и способа выплат процентов ежемесячно или в конце срока.*

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

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

*В случае принятия решения Банком о размещении средств в депозит ставятся сумма и процентная ставка, 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* **119 000 000,00 (Сто девятнадцать миллионов)** рублей*.*

**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 пополнении депозита в течение всего срока действия договора депозита.

Да Нет

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

Да Нет

**15.** Наличие заключенного Соглашения о сотрудничестве с АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия».

Да Нет

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

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

*- предлагаемая процентная ставка по депозиту;*

*- наибольшее количество положительных ответов;*

*- рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации не ниже установленных значений (п.4 Требования).*

*-* *наличие заключенного Соглашения о сотрудничестве с АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия».*

*- способ выплат процентов по договору депозита.*

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.