

УТВЕРЖДЕНО:

Протоколом заседания Правления автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства»
№ 3 от «29» ноября 2023 года

Инвестиционная декларация размещения денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Инвестиционная декларация размещения денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее соответственно – Декларация, Фонд) разработана в соответствии с Требованиями к фондам содействия кредитования (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденными Приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763, и устанавливает основные требования к порядку управления денежными средствами, максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации на 1 (первое) число финансового года.

1.2. Декларация распространяется на денежные средства Фонда, полученные на осуществление деятельности по предоставлению поручительств и(или) независимых гарантий из следующих источников:

а) субсидии, предоставленные Фонду за счет средств федерального и бюджета Донецкой Народной Республики;

б) целевое финансирование из прочих источников и прочие поступления (далее – прочие средства Фонда);

в) денежные средства, полученные от размещения денежных средств Фонда, вознаграждения за предоставленные поручительства Фонда, прочие доходы Фонда (далее – доходы Фонда);

г) денежных средств на исполнение обязательств Фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - денежные средства на исполнение обязательств).

1.3. Фонд обязан размещать денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней на осуществление деятельности по предоставлению поручительств и(или) независимых гарантий, с соблюдением принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

При выборе инвестиционных направлений Фонд должен руководствоваться положениями настоящей Декларации, а также учитывать структуру портфеля обязательств Фонда, сроки действия заключенных договоров поручительства, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Фонду, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплат по обязательствам Фонда при размещении денежных средств Фонда.

1.5. Ключевыми параметрами инвестирования средств Фонда являются:

а) совокупный объем инвестирования средств Фонда в банковские вклады (депозиты) кредитных организаций с возможностью инвестирования до 100 процентов стоимости финансовых активов Фонда;

б) валюта инвестирования – российский рубль;

в) срок размещения в банковские вклады (депозиты) кредитных организаций – не более 1 (Одного) года.

2. Условия размещения денежных средств Фонда

2.1. Денежные средства Фонда, за исключением денежных средств на исполнение обязательств, допускается размещать исключительно в:

а) денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях Российской Федерации;

б) банковские депозиты в рублях в кредитных организациях Российской Федерации.

2.2. При размещении средств в активы, указанные в подпункте «а» пункта 2.1. настоящей Декларации, кредитные организации, в которых размещаются средства Фонда, должны соответствовать требованиям, предъявляемым к кредитным организациям при размещении средств в банковские вклады (депозиты), и указанные в пункте 3.5. настоящей Декларации.

2.3. При размещении средств в активы, указанные в подпункте «б» пункта 2.1. настоящей Декларации, порядок отбора кредитных организаций должен соответствовать требованиям пункта 3.4. настоящей Декларации.

2.4. Фонд размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным пунктом 3.5. настоящей Декларации, процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств. При этом при размещении Фондом денежных средств на исполнение обязательств положения пункта 3.1. настоящей Декларации не применяются.

3. Требования к самостоятельному размещению средств Фонда во вклады (депозиты) и на счетах в кредитных организациях

3.1. Максимальный совокупный объем денежных средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в одной кредитной организации устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число финансового года и, не должен превышать:

1) 30% от общего размера денежных средств, в случае если гарантийный капитал Фонда составляет более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего размера денежных средств, в случае если гарантийный капитал Фонда составляет более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

3) 60% от общего размера денежных средств, в случае если гарантийный капитал Фонда составит менее 300 млн. рублей.

Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным пунктом 3.5. настоящей Декларации, не более 10% от общего размера денежных средств.

3.2. 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.

3.3. Фонд осуществляет размещение средств во вкладах (депозитах) в соответствии с положениями настоящей Декларации и плановыми показателями доходности от размещения средств Фонда, утверждаемых Правлением Фонда на соответствующий финансовый год.

3.4. Фонд в целях размещения денежных средств во вклады (депозиты) и на расчетных счетах проводит отбор кредитных организаций.

3.5. Кредитные организации, участвующие в отборе на размещение средств Фонда, должны соответствовать одновременно следующим требованиям:

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 статьей 57 Закона о Банке России или на основании информации, представленной 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 "А-(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».

3.6. Фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств.

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

3.8. Соблюдение требований определяется по состоянию на дату размещения средств.

3.9. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям п. 3.5. настоящей Декларации, для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

3.10. Порядок размещения денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах) кредитных организаций устанавливается внутренними документами Фонда, утвержденными приказом Руководителя Фонда, с соблюдением требований, установленных настоящей Декларацией.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящая Декларация подлежит размещению на сайте Фонда.

4.2. Настоящая Декларация вступает в силу с даты утверждения Правлением Фонда.

4.4. Руководитель Фонда организует контроль результатов инвестирования средств Фонда, соблюдение установленных ограничений и докладывает о результатах инвестирования Правлению Фонда в соответствии с внутренними документами Фонда.

Руководитель Фонда



Л.Ю. Луговая