

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Правления Гарантийного фонда
Хабаровского края
№ 189 от «01» 09 2017 г.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ
размещения денежных средств
Гарантийным фондом Хабаровского края
(новая редакция)

г. Хабаровск
2017 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Инвестиционная декларация (далее - Декларация) определяет общие условия, принципы и порядок размещения временно свободных денежных средств, предназначенных для предоставления Гарантийным фондом Хабаровского края поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также исполнения обязательств по таким поручительствам и обеспечения текущей деятельности Фонда, в том числе и поступивших из бюджетов различных уровней (далее - денежные средства).

1.2. В настоящей Декларации используются следующие понятия:

«Банк» – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

«Лимит размещенных средств» - объем всех денежных средств Фонда, размещаемых во вкладах (депозитах) и (или) расчетных счетах в Банках в рамках отбора;

«Правление Фонда» - высший коллегиальный орган управления Гарантийного фонда Хабаровского края.

«Средства Гарантийного Фонда» – объем средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, чистого финансового результата от операционной и финансовой деятельности, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств субъектов МСМ и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП путем предоставления поручительства;

«Фонд» – Гарантийный фонд Хабаровского края.

1.3. Порядок размещения средств Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, Приказами Минэкономразвития РФ, а также внутренними нормативными документами Фонда.

1.4. К средствам Фонда, размещенным до утверждения настоящей редакции Декларации, применяются условия, принципы и порядок размещения, действующие на момент размещения.

2. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Фонд размещает временно свободные денежные средства с соблюдением принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

2.2. Фонд размещает временно свободные денежные средства в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации.

2.3. При размещении денежных средств Фонд учитывает структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, вероятность наступления событий, которые могут привести к предъявлению требований к Фонду, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплат по обязательствам Фонда.

2.4. Доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств Фонда, направляется на исполнение обязательств Фонда по договорам поручительства, пополнение гарантийного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения временно свободных средств Фонда, уплату соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств, а также на покрытие административно-хозяйственных расходов, которые несет Фонд в рамках регулярной деятельности по предоставлению поручительств.

2.5. Фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах банков проводит отбор банков в порядке, установленном внутренними документами Фонда и законодательством Российской Федерации.

2.6. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах в Банках на срок не более 6 (шести) месяцев.

2.6.1. Договоры банковского депозита могут заключаться в виде срочного или особого договоров. Изменение вида договора банковского депозита в течение срока его действия не допускается.

2.6.2. По срочному договору банковского депозита возврат кредитной организацией суммы депозита Фонду осуществляется по истечении срока договора банковского депозита, за исключением случаев, предусмотренных договором. Максимальный срок размещения средств Фонда по срочному договору банковского депозита не может превышать 30 (тридцать) дней.

2.6.3. По особому договору банковского депозита Фонд имеет право на досрочный возврат суммы депозита в любой рабочий день. К особому договору банковского депозита применяются условия досрочного изъятия средств, предусмотренные договором.

2.7. Договоры расчетно-кассового обслуживания заключаются Фондом на неопределенный срок, в кредитных организациях, соответствующих требованиям к кредитным организациям, указанным в п. 3.2 настоящей Инвестиционной декларации.

Фонд самостоятельно отбирает банки для заключения договоров на расчетно-кассовое обслуживание и ежеквартально проводит мониторинг деятельности Банков, обслуживающих расчетные счета, на соответствие требованиям, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.

3. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ

3.1. Кредитные организации для размещения временно свободных средств Фонда определяются путем отбора в соответствии с требованиями Порядка отбора банков для размещения денежных средств Гарантийного фонда Хабаровского края, утвержденного Правлением Фонда.

Основным критерием отбора кредитных организаций для размещения в них средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

3.2. Участниками отбора могут быть Банки, осуществляющие деятельность на территории Хабаровского края при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- наличие у Банка генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка РФ;
- наличие у Банка международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» Standard & Poor's не ниже "BB-", либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) не ниже "Ba3".;
- срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;
- 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;
- 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;
- участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.3. Кроме этого участники отбора должны соответствовать одному из следующих

требований:

нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации");

наличие одновременно кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня «А-(RU)» кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

3.4 Указанные в пункте 3.2. настоящей Инвестиционной декларации финансовые показатели определяются в соответствии с Указаниями Банка России.

4. ЛИМИТЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Максимальный размер денежных средств (Лимит), размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 40% от общего размера денежных средств Фонда.

4.2. Размер средств, размещаемых на расчетном счете, устанавливается в сумме не более 10 (десяти) % общего размера денежных средств Фонда, в случае, если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных депозитов, без потери доходности.

4.3. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Правлением Фонда при изменении размера гарантийного капитала.