

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Правления Гарантийного фонда
Хабаровского края
№ 373 от « 26 » ноября 2021г.



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

г. Хабаровск
2021 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Инвестиционная декларация (далее - Декларация) определяет общие условия, принципы и порядок размещения временно свободных денежных средств Гарантийного фонда Хабаровского края (далее - Фонд), предназначенных для осуществления Фондом деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП) и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее - организации инфраструктуры поддержки), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - деятельность по предоставлению поручительств).

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.

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

«Денежные средства Фонда», «Гарантийный капитал» – объем средств Фонда, предназначенных для осуществления Фондом деятельности по предоставлению поручительств, сформированных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Фонда, иных целевых поступлений (за исключением денежных средств на исполнение обязательств).

«Денежные средства на исполнение обязательств» - денежные средства на исполнение обязательств Фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, 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.

«Размер гарантийного капитала Фонда» - устанавливается по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств.

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

1.4. К денежным 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. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Фонда, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств (далее - операционные расходы), являются денежные средства на исполнение обязательств, доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

В случае недостаточности денежных средств на исполнение обязательств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств, а в случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Правления Фонда.

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.

2.7. 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.

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 кредитные организации, 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 статьей 57 Закона о Банке России,

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 РГО;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

4. ЛИМИТЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

При достижении размера гарантийного капитала Фонда 700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей и более, максимальный размер денежных средств, размещенных в одной кредитной организации, не должен превышать 30% 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.

4.4. Фонд размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным пунктом 3.2. 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 пунктов 4.1. и 4.2. Декларации не применяются.