СОГЛАСОВАНА

Председатель Комитета
Правительства Чеченской Республики
по малому бизнесу и предпринимательству
_____ Ш.А. Шуаипов

«05» 03 2018 г.

УТВЕРЖДЕНА

Приказом директора
некоммерческой организации
«Гарантийный фонд
Чеченской Республики»
Приказ № 7а
«05» 03. 2018 г.

ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ И (ИЛИ) РАЗМЕЩЕНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ»

1. Настоящий Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» устанавливает цель инвестирования средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее – Фонд), формирующих гарантийный капитал, инвестиционную политику Фонда, направление расходов инвестиционного портфеля Фонда.

2. Целью инвестирования средств Фонда является сохранение и увеличение гарантийного капитала, формируемого для обеспечения деятельности по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

3. При инвестировании средств гарантийного капитала Фонд будет придерживаться следующей инвестиционной политики:

- инвестиционная политика Фонда формируется в соответствии с положениями Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и к их деятельности» (в редакции приказа Минэкономразвития России № 651 от 06.12.2017г.);

- гарантийный капитал Фонда сформирован из средств республиканского и федерального бюджетов, предоставленных в виде имущественного взноса, и доходов от собственной деятельности Фонда.

- гарантийный капитал Фонда увеличивается за счет имущественных взносов из средств республиканского и федерального бюджетов, прибыли, полученной от предпринимательской деятельности Фонда. При этом решение

о выделении имущественного взноса и направления доходов от предпринимательской деятельности Фонда на пополнение гарантийного капитала принимается высшим органом Фонда;

- Фонд использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам независимых гарантий.

4. Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств, номинированных в валюте Российской Федерации, в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, находящихся на территории Чеченской Республики и (или) в государственные ценные бумаги Российской Федерации, посредством участия в электронных торгах на фондовых биржах.

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

а) наличие у кредитной организации Универсальной или Базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по имеющейся в Банке России отчетности на день проверки соответствия кредитной организации требованиям, предусмотренным подпунктами «а», «в» – «з» настоящего пункта;

в) наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже «BB-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Ba3»;

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

д) наличие у кредитной организации положительного аудиторского заключения за прошедший год, в котором подтверждается достоверность (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

е) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

ж) 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;

з) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

6. Основными критериями отбора кредитных организаций для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

7. С размещением временно свободных денежных средств в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях связаны следующие риски:

- риск отзыва Банком России лицензии у банка в связи с имеющимися нарушениями в отчетности, недостоверностью отчетности, недостаточностью капитала, рискованной политикой банка и проч.;

- риск отсутствия свободных средств в период устранения банком выявленных нарушений при проверке Банка России;

- инфляционный риск.

8. Основные методы минимизации рисков:

8.1. Лимитирование концентрации риска.

Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 40 % от общего размера денежных средств;

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.

При этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.

8.2. Распределение рисков.

Средства размещаются в банках, отобранных в соответствии с критериями, утвержденными приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016г. № 763 (в редакции приказа Минэкономразвития России № 651 от 06.12.2017г.). С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах кредитных организаций на разные сроки, но не превышающие 1 года;

Фонд ежемесячно осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства, на соответствие критериям, установленным пунктом 5. (подпункты а),г), е), ж) и з)) настоящей инвестиционной декларации, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.

В случае выявления несоответствия кредитной организации критериям, установленным пунктом 5. (подпункты а), г), е), ж) и з)) настоящей инвестиционной декларации, Фонд обязан направить в кредитную организацию письмо о досрочном изъятии средств не позднее 1 рабочего дня с даты выявления указанного несоответствия, а также направить уведомление о выявлении нестабильного положения кредитной организации и планируемых и (или) принятых мерах Учредителю Фонда в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты выявления несоответствия.

9. Размещение на финансовых биржах средств фонда возможно в размере, не превышающем 30% от общего размера денежных средств.

10. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям, пополнения гарантийного капитала, 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 и (или) независимых гарантий (далее -операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

При недостаточности дохода от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению высшего или иного уполномоченного органа управления Фонда.

Прошито и пронумеровано 4 листа.

Директор некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики»

_____И.А. Асуев

"05" 03 2018 год

М.П.