

УТВЕРЖДЕН

Приказом директора  
некоммерческой унитарной  
организации «Гарантийный  
фонд Чеченской Республики»

«25» 12 2020 г.  
№ 39 ОР



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

1. Настоящий Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств некоммерческой унитарной организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» устанавливает цель инвестирования средств некоммерческой унитарной 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, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организациям образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики.

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 от 07.09.2020 года);

- 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:

- 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](http://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;

б) 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. N 177-ФЗ "О страховании вкладов 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 от 07.09.2020 года). 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. Фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств.

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

11. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам, 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 (далее - операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

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.