

УТВЕРЖДЕНА
приказом Министерства
промышленности,
предпринимательства и торговли
Пермского края
от 09.11.2018г. №СЭД-03-01-03-229

**Инвестиционная декларация
акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего
предпринимательства Пермского края»**

1. Общие положения

Основные принципы размещения денежных средств

1.1. Настоящая Инвестиционная декларация акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» (далее – Корпорация) устанавливает общие условия и основные принципы размещения денежных средств Корпорации, порядок расчета лимитов размещения денежных средств Корпорации, основные требования к кредитным организациям и порядок проведения открытого отбора для размещения денежных средств Корпорации.

1.2. Временно свободные денежные средства – весь объем денежных средств Корпорации, в том числе предоставленных из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, за исключением денежных средств, предназначенных для исполнения обязательств по договорам поручительства, а также денежных средств, размещенных на расчетных счетах Корпорации для обеспечения текущей деятельности Корпорации.

Гарантийный фонд (капитал) - денежные средства Корпорации, предназначенные гарантировать исполнение обязательств Корпорации по заключаемым с Финансовыми организациями договорам поручительства.

Временно свободные денежные средства Корпорации могут быть размещены:

- а) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- б) на депозиты в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации;
- в) на расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации.

1.3. При размещении временно свободных денежных средств в активы, указанные в подпунктах «а»-«в» пункта 1.1 настоящей Инвестиционной декларации, Корпорация учитывает структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Корпорации,

возможность исполнения обязанности по осуществлению выплаты по обязательству Корпорации.

1.4. Корпорация размещает временно свободные денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней, с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

1.5. Корпорация самостоятельно размещает временно свободные денежные средства Корпорации на депозитах кредитных организаций на основании открытого отбора, проводимого конкурсной комиссией в соответствии с Положением о конкурсной комиссии акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» и настоящей Инвестиционной декларацией.

Итоги открытого отбора кредитных организаций по размещению временно свободных денежных средств на депозитах утверждает высший орган управления Корпорации.

1.6. Не допускается пролонгация депозита без соблюдения порядка открытого отбора кредитных организаций, предусмотренного в настоящей Инвестиционной декларации.

1.7. Корпорация в договоре банковского вклада (депозита) вправе предусмотреть возможность полного и (или) частичного безусловного изъятия денежных средств в целях осуществления выплат по договорам поручительств.

1.8. Корпорация планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Корпорации по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Корпорации, 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.

1.9. Срок размещения временно свободных денежных средств на депозитах кредитных организаций Корпорация определяет самостоятельно, с учетом сроков наступления предстоящих выплат по обязательствам Корпорации по договорам поручительств. Корпорация размещает денежные средства на депозитах на срок не более 1 (одного) года.

1.10. Уровень годовой доходности гарантийного фонда (капитала), рассчитанный как отношение суммы годового дохода от размещения гарантийного фонда (капитала) к размеру утвержденного гарантийного фонда (капитала), определен в размере не менее уровня ставки рефинансирования

действующего на каждую дату принятия решения о размещении средств за минусом 1,5 (Одна целая пять десятых) пункта.

1.11. Размещение денежных средств Корпорации способами, предусмотренными подпунктами «а», «б» пункта 1.1 настоящей Инвестиционной декларации, осуществляется на основании решения высшего органа управления Корпорации.

2. Лимиты размещения средств Корпорации

2.1. Лимит временно свободных денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, не может превышать:

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

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

3) 60% от общего размера денежных средств Корпорации в случае, если гарантийный капитал Корпорации менее 300 млн. рублей, при этом Корпорация вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у Корпорации отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.».

4) Лимит размещения временно свободных денежных средств Корпорации иным способом (предусмотренным подпунктом «а» пункта 1.1 настоящей Инвестиционной декларации) не может превышать 30% от общего размера денежных средств.

3. Основные требования к кредитным организациям, претендующим на размещение временно свободных денежных средств Корпорации на депозитах и расчетных счетах

3.1. Основными требованиями к кредитным организациям, претендующим на размещение временно свободных денежных средств Корпорации на депозитах и расчетных счетах, являются:

3.1.1. наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

3.1.2. наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не

ниже «ВВ-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Вa3»;

3.1.3. 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;

3.1.4. 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»;

3.1.5. 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;

3.1.6. 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 Корпорации;

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

3.2. Показатели, указанные в пунктах 3.1.1– 3.1.7 настоящей Инвестиционной декларации, определяются в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России на дату подачи заявки.

3.3. Дополнительные требования к кредитным организациям могут быть предусмотрены в конкурсной документации, в том числе:

- наличие заключенного между кредитной организацией и Корпорацией соглашения о сотрудничестве;
- наличие действующих кредитов, выданных под поручительство Корпорации (кредитных договоров, в том числе об открытии кредитной линии, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии);
- наличие заключенных договоров поручительства с начала календарного года. Для кредитных организаций, заключивших соглашение о Сотрудничестве в текущем календарном году, наличие согласованных со стороны Корпорации заявок на предоставление поручительства.
- иные дополнительные требования.

4. Проведения открытого отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Корпорации на депозитах

4.1. В целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах, Корпорация проводит открытый отбор кредитных организаций.

4.2. Единоличный исполнительный орган Корпорации принимает решение о проведении открытого отбора кредитных организаций и утверждает документацию на проведение отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Корпорации на депозитах (далее – Документация по отбору).

4.3. Извещение о проведении открытого отбора кредитных организаций, Документация по отбору размещаются на сайте Корпорации в сети «Интернет».

4.4. Срок представления кредитными организациями документов на участие в открытом отборе кредитных организаций должен составлять не менее 2 (двух) рабочих дней (с учетом даты размещения вышеуказанного извещения).

4.5. Объем временно свободных денежных средств Корпорации делится на лоты. Размер лотов устанавливается Документацией по отбору.

4.6. Кредитная организация вправе участвовать в открытом отборе кредитных организаций по нескольким лотам.

4.7. В случае неосвоения денежных средств по какому-либо лоту, указанные денежные средства могут быть направлены на другой лот.

4.8. Срок размещения временно свободных денежных средств на депозите устанавливается Документацией по отбору.

4.9. Основным критерием отбора Кредитных организаций, для размещения в них временно свободных денежных средств Корпорации на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

4.10. Открытый отбор кредитных организаций проводится путем отбора предложений Кредитных организаций об условиях размещения временно свободных денежных средств на депозите в соответствии с требованиями Документации по отбору.

4.11. Кредитные организации в срок, установленный Документацией по отбору направляют документы, указанные в Приложении 1 к настоящей Инвестиционной декларации.

4.12. Итоги открытого отбора кредитных организаций утверждает высший орган управления Корпорации.

4.13. Срок подведения итогов открытого отбора Корпорации – в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня окончания приема заявок.

5. Порядок размещения временно свободных денежных средств Корпорации на расчетных счетах

5.1. Корпорация вправе размещать временно свободные денежные средства в активы, указанные в подпункте «в» пункта 1.1 настоящей Инвестиционной декларации, в том числе с начислением процентной ставки,

при этом Кредитные организации должны соответствовать основным требованиям, установленными пунктом 3.1 настоящей Инвестиционной декларации.

5.2. Отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств с начислением процентной ставки проводится Корпорацией самостоятельно путем отбора предложений Кредитных организаций по условиям размещения временно свободных денежных средств.

5.3. Основным критерием отбора Кредитных организаций для размещения в них временно свободных денежных средств Корпорации на расчетных счетах является предлагаемая процентная ставка.

6. Внутренний контроль и отчетность

6.1. Для контроля за целевым использованием средств гарантийного фонда (капитала) Корпорация ежеквартально формирует отчет об использовании средств гарантийного фонда (капитала), содержащий следующую информацию: изменения гарантийного фонда (капитала), величина и структура гарантийного фонда (капитала) (с учетом полученных от использования гарантийного фонда (капитала) доходов и возникших убытков по причине исполнения обязательств по предоставленным поручительствам).

6.2. Корпорация по запросу Минэкономразвития России предоставляет информацию относительно исполнения Корпорацией положений требований, установленных приказом Минэкономразвития от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», своего финансового положения и текущей деятельности, на указанную в таком запросе отчетную дату.

Приложение 1
к Инвестиционной декларации
акционерного общества
«Корпорация развития малого и
среднего предпринимательства
Пермского края», утвержденной
приказом Министерства
промышленности,
предпринимательства и
торговли Пермского края
от _ №

**Список документов
на участие в открытом отборе кредитных организаций на
право размещения временно свободных денежных средств на депозитах**

1. Заявка на участие в открытом отборе кредитных организаций по форме согласно приложению 2 к настоящей Инвестиционной декларации;
2. Единая справка о соответствии кредитной организации требованиям, установленными пунктами 3.1, 3.3 Инвестиционной декларации акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края».
2. Копия оборотной ведомости по балансовым счетам второго порядка, расчета собственных средств (капитала) - на первое число месяца даты объявления отбора (при наличии).
3. предложение об условиях размещения временно свободных денежных средств депозитах, с указанием следующей информации:
 - сумма депозита;
 - срок размещения временно свободных денежных средств на депозите;
 - дата размещения временно свободных денежных средств на депозите;
 - дата возврата временно свободных денежных средств, размещенных на депозите;
 - предлагаемая процентная ставка по депозиту;
 - периодичность и срок выплаты процентной ставки по депозиту.
4. проект депозитного договора с указанием информации, предусмотренной пунктом 1.6 настоящей Инвестиционной декларации.
5. Другие документы по усмотрению Кредитной организации.

Копии документов должны быть заверены Кредитной организацией - подписью уполномоченного лица и скреплены оттиском печати с проставлением заверительной надписи «Копия верна».

Приложение 2
к Инвестиционной декларации
акционерного общества «Пермский
гарантийный фонд», утвержденной
приказом Министерства
промышленности,
предпринимательства и торговли
Пермского края
от _____ № _____

Фирменный бланк участника открытого отбора

«_____» _____ 201_ г.

**Акционерное общество
«Корпорация развития малого
и среднего предпринимательства Пермского края»**

Заявка

**на участие в открытом отборе кредитных организаций на право
размещения временно свободных денежных средств
акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего
предпринимательства Пермского края» на депозитах**

_____ (наименование организации -
участника отбора) в лице, _____ (наименование должности
руководителя и его Ф.И.О.) (далее – Участник отбора),

подтверждает свое согласие участвовать в открытом отборе на право
размещения временно свободных денежных средств Корпорации на депозитах,
на условиях, установленных Инвестиционной декларацией акционерного
общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства
Пермского края», Документацией по отбору, утвержденной приказом
акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего
предпринимательства Пермского края» от _____ № _____,

Участник открытого отбора, гарантирует достоверность сведений,
предоставленных в настоящей заявке и Приложениях к ней.

Реквизиты участника открытого отбора:

Юридический адрес:

Фактический адрес:

Тел/факс, электронная почта, сайт:

Банковские реквизиты:

Адрес для корреспонденции участника открытого отбора:

Приложение:

(по перечню, установленному Приложением 1 к Инвестиционной декларации АО «Корпорация развития МСП ПК»).

Должность

/Ф.И.О/

М.П.