

УТВЕРЖДЕНО
Советом Фонда
«Гарантийный фонд
Калининградской области»
Приложение №3
к Протоколу №12/1/2021
от 10 декабря 2021 г.

Порядок
инвестирования и (или) размещения денежных средств
фонда «Гарантийный фонд Калининградской области»

г. Калининград
2021 год

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок инвестирования и (или) размещения денежных средств фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее - Порядок) определяет общие условия, принципы и порядок размещения фондом «Гарантийный фонд Калининградской области» денежных средств.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Гарантийный фонд, Фонд - фонд «Гарантийный фонд Калининградской области» - юридическое лицо, созданное для целей обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанных на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах;

Гарантийный капитал – объем средств, предоставленных за счет бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Фонда, иных целевых поступлений;

Положение о размещении временно свободных денежных средств фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» на банковские депозиты путем проведения конкурентных процедур, Положение – документ Гарантийного фонда, регламентирующий порядок и условия размещения денежных средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты);

Совет Фонда – высший орган управления Фонда, основной функцией которого является обеспечение соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан.

2. Принципы и условия размещения временно свободных денежных средств в депозиты и на расчётных счетах кредитных организаций

2.1. Гарантийный фонд размещает временно свободные денежные средства,

предоставленные из бюджетов всех уровней, с соблюдением принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

2.2. Гарантийный фонд размещает временно свободные денежные средства (далее - денежные средства):

- на депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- в государственные ценные бумаги Российской Федерации.

2.3. Срок размещения денежных средств на банковских депозитах не может превышать 1 (один) год.

2.4. При размещении денежных средств на банковских депозитах Гарантийный фонд руководствуется требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Порядка, Положения, а также учитывает структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Гарантийному фонду, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплат по обязательствам Гарантийного фонда при нахождении средств Гарантийного фонда в банковских вкладах (депозитах).

2.5. Доход, получаемый от размещения денежных средств Гарантийного фонда, направляется на исполнение обязательств Фонда по договорам поручительства, пополнение гарантийного капитала, на покрытие административно-хозяйственных расходов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения временно свободных средств Фонда, уплату соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения денежных средств (далее - операционные расходы).

2.6. Размещение денежных средств Гарантийного фонда на расчётных счетах кредитной организации осуществляется с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Порядка.

2.7. Гарантийный фонд размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным п. 4.2 настоящего Порядка, 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 Гарантийным фондом денежных средств на исполнение обязательств положения п. 3.1 и 3.2 настоящего Порядка не применяются.

3. Лимиты размещения денежных средств Гарантийного фонда

3.1. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

- 30% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет более 700 млн рублей;

- 40% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет более 300 млн рублей и менее 700 млн рублей;

- 60% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда составляет менее 300 млн рублей.

3.2. Гарантийный фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям, указанным в пункте 4.2 настоящего Порядка, не более 10% от общего размера денежных средств.

3.3. Гарантийный фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств.

3.4. Пересчет максимального размера денежных средств, размещаемых Фондом на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Советом Фонда при изменении размера Гарантийного капитала.

4. Требования к кредитным организациям и порядок их отбора

4.1. Размещение денежных средств Гарантийного фонда на депозиты осуществляется посредством заключения договоров банковского депозита в соответствии с Положением о размещении временно свободных денежных средств фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» во вклады (депозиты), путем проведения конкурентных процедур.

4.2. Кредитные организации, в которых могут размещаться денежные средства Фонда, должны соответствовать следующим требованиям:

- наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 90 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;
- 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 «А-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;
- 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 Фондом;
- 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12,

ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438; N 49, ст. 6336; N 52, ст. 6975; 2014, N 14, ст. 1533; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, 14; N 27, ст. 3958; N 29, ст. 4355; 2016, N 27, ст. 4297).

4.3. Размещение денежных средств Фонда в кредитных организациях на расчетных счетах и депозитах осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, на основании настоящего Порядка и Положения.

4.4. Порядок и условия проведения отбора кредитных организаций для размещения денежных средств Гарантийного фонда на расчетных счетах и депозитах определяется разработанной в соответствии с настоящим Порядком конкурсной документацией.

4.5. Организация отбора кредитных организаций для размещения денежных средств Гарантийного фонда на расчетных счетах возложена на Гарантийный фонд.

Извещение о начале отбора, а также документация, регламентирующая процедуру отбора, размещается на официальном сайте Гарантийного фонда в сети «Интернет».

4.6. Основным критерием отбора кредитных организаций для размещения денежных средств Гарантийного фонда на расчетных счетах являются тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, а для размещения на депозиты – предлагаемая процентная ставка.

5. Раскрытие информации

5.1. Гарантийный фонд обязан ежеквартально размещать на официальном сайте Гарантийного фонда в сети «Интернет» или на сайте в сети «Интернет» органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, уполномоченного на реализацию региональной программы (подпрограммы) субъекта Российской Федерации, содержащей мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства, информацию об объеме средств, находящихся под управлением, с указанием активов (объектов инвестирования), в которых размещены такие средства, а также их доходности.

6. Заключительные положения

6.1. Положения настоящего Порядка являются обязательными для исполнения Гарантийным фондом.

6.2. Все изменения и дополнения в настоящий Порядок вносятся на основании решения Совета Фонда.